

UNIVERSIDAD DE COSTA RICA
SISTEMA DE ESTUDIOS DE POSGRADOS

EVALUACIÓN EXTERNA DE LOS RESULTADOS DEL PROGRAMA
BCIE DE CRÉDITO EDUCATIVO, IMPLEMENTADO DESDE 2008 AL 2018.

Trabajo Final del Investigación aplicada sometida a la consideración de la
Comisión del Programa de Estudios de Posgrado en Evaluación de Programas y
Proyectos de Desarrollo para optar al grado y al título de Maestría Profesional en
Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo

PATRICIA GUEVARA CHAVES

Ciudad Universitaria Rodrigo Facio, Costa Rica

2021

Dedicatoria

A Dios que lo alineó todo de una forma increíble

A mi mamá

A mi abuelita y a mi bisabuela materna para quienes este trabajo es un brindis

Agradecimiento

Mi profundo agradecimiento y admiración al señor José Derás, jefe de la Oficina de Evaluación del BCIE por abrirme las puertas para realizar mi pasantía y brindarme todo su apoyo en el proceso de evaluación del Programa Crédito Educativo y por asignarme como mentor a la señora Luisa Noyola, Analista de Evaluación, con quién siempre estaré agradecida y tendré en alta estima por sus consejos profesionales y calidez humana.

Un sincero agradecimiento a señor Sergio Avilés, Coordinador de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo, pues confió en mí para este trabajo y destinó los recursos necesarios para llevar a buen término la evaluación; y a la señora Mercy Ramos, Gestora de Proyectos en BCIE El Salvador quién estuvo siempre anuente a ayudarme para resolver los desafíos que se fueron presentando y progresar sobre ellos. También a la Oficina BCIE en Costa Rica que me brindó el espacio y equipo para trabajar.

A los y las profesores del Programa de Maestría por tenerme paciencia, sobre todo a la Doctora Patricia Cárdenas quién me brindó claridad cuando más necesité, al Master Esteban Llaguno por la paciencia y por aceptar ser mí tutor y al Master Víctor Garro Martínez por su tiempo y dedicación.

Le agradezco a Don Olman como Director del Programa por su apoyo y contacto con el BCIE; también a Luis G. Sandoval, encargado administrativo del Programa, por su apoyo y seguimiento durante todos mis estudios y por convertir el salón de reuniones en un espacio ameno para estudiar y compartir.

Agradezco también a Doña Carmen, ex-Directora de Posgrados del Instituto Tecnológico de Costa Rica, durante el tiempo que duraron mis estudios por su comprensión y apoyo; además de a Valeria por asistirme.

Finalmente agradezco a mis compañeros y compañeras de la maestría que con el tiempo se han convertido en amigos.

“Este trabajo final de investigación aplicada fue aceptado por la Comisión del Programa de Estudios de Posgrado en Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo de la Universidad de Costa Rica, como requisito parcial para optar al grado y título de Maestría Profesional en Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo.”

M.Sc. Olman Villarreal Guzmán
Representante del Decano
Sistema de Estudios de Posgrado

M.Sc. Esteban Llaguno Thomas
Profesor guía

Dra. Patricia Cárdenas Valenzuela
Lectora

M.Sc. Víctor Garro Martínez
Lector

Mag. Diego Mora Valverde
Representante del Director del Programa de Posgrado
en Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo

Patricia María Guevara Chaves
Sustentante

Tabla de Contenido

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Hoja de Aprobación	iv
Resumen	ix
Índice de Abreviaturas o Acrónimos	xiii
Capítulo 1. Introducción.....	1
1. Descripción de la organización en la que se inscribe el objeto por evaluar: Objetivos, población meta, estructura organizativa.	1
1.1 El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE).....	1
1.2 El Objetivo y Función del BCIE.....	4
1.3 Población Meta y Beneficiarios.....	4
1.4 Estructura Organizativa del BCIE	5
1.4.1 Estructura Organizativa Funcional	5
1.4.2 Marco Organizativo de la Estrategia BCIE	8
1.5 Antecedentes del Objeto por Evaluar	14
1.5.1 Referencia del Sistema de crédito educativo de Taiwán y el proyecto BCIE: .	14
1.6 Contextualización de la Problemática del Proyecto.....	14
1.6.1 Acceso a la educación técnica y superior	15
1.6.2 Normativa sobre el acceso a la educación técnica y superior a nivel regional	16
1.6.3 Situación actual del acceso a la educación terciaria.....	18
1.6.4 Financiamiento de la educación terciaria en Centroamérica.	22
1.6.5 El panorama del Capital Humano en Centroamérica.....	29
1.6.6 Calidad de Vida en la Región Centroamericana.	31
1.7 Justificación o Relevancia de la Evaluación. Aportes y alcances.....	32
1.7.1 Aportes de la Evaluación	33

1.7.2 Alcances de la evaluación.....	35
1.8 Condiciones que favorecen o limitan la evaluación.....	37
1.8.1 Condiciones de Información:.....	37
1.8.2 De Costos.....	39
1.8.3 De la persona evaluadora	39
Capítulo 2. Referentes Teóricos	40
2. Teorías que sustentan el programa o servicio del objeto por evaluar o evaluado. 40	
2.1 Teoría sobre el Capital Humano	40
2.2 Conceptos de Inclusión Financiera y Crédito Educativo	41
2.3 Diferenciación entre Fondo Revolvente y Fondo Rotativo	43
2.4 Encuadre del PBCE en el marco organizativo de la estrategia	45
2.5 Teoría del programa.	46
2.5.1 Problema o necesidad que origina la intervención y sus objetivos	46
2.5.2 Objetivo General y Específicos	47
2.5.3 Población Meta	48
2.5.4 Estructura Organizativa del Programa:	48
2.6 Actores Claves de la Intervención: identifica y caracteriza los principales actores, tales como la población objetivo y beneficiaria, ejecutor y entes estratégicos de la intervención, entre otros.	51
2.7. Lógica causal de la intervención:.....	54
2.8. Factores Externos: identifica los factores que han fomentado u obstaculizado la solución del problema	58
Capítulo 3. Estrategia Metodológica.....	59
3. Diseño Evaluativo	59
3.1 Problema de Evaluación	59
3.2 Objeto de Evaluación.....	59

3.2.1	Objetivos de la Evaluación: general y específicos	60
3.3	Criterios de Evaluación	61
3.4	Interrogantes de evaluación:	61
3.5	Participantes y audiencias/beneficiarios	63
3.6	Modelo de Evaluación	64
3.6.1	Enfoque de Evaluación	65
3.6.2	Tipo de Evaluación.....	66
3.7	Aspectos Metodológicos	66
3.7.1	Procedimientos para Recolectar Información	66
3.7.2	Técnicas de Análisis de la Información y de Valoración	67
3.7.3	Cronograma de Trabajo	68
3.7.4	Operacionalización de la evaluación.....	69
3.8	Evaluabilidad: Condiciones que permiten o limitan la evaluación:	73
3.9	Estrategias para el seguimiento del proceso evaluativo (control de la rigurosidad de la evaluación).....	75
3.10	Trabajo de Campo.....	75
3.10.1	Revisión de los Productos.....	75
3.10.2	Recolección de Datos	81
3.10.3	Técnicas de Análisis de la Información y Valoración	82
3.10.4	Triangulación.....	85
3.10.5	Consideraciones Adicionales para el Análisis de los Datos.....	87
Capítulo 4.	Presentación y Discusión de los Resultados	88
4	Hallazgos	88
4.1	Presentación de la información obtenida en el proceso evaluativo a la luz de los objetivos e interrogantes.....	92
4.1.1	Criterio de Relevancia	92
4.1.2	Criterio de Eficacia	94

4.1.3 Criterio de eficiencia.....	97
4.2 Emisión de juicios valorativos del evaluador sobre los criterios:	101
4.2.2 Valoración sobre eficacia	102
4.2.3 Valoración sobre eficiencia	102
4.3 Síntesis valorativa considerando las interrogantes y objetivos planteados	104
Capítulo 5. Conclusiones, Recomendaciones y Lecciones Aprendidas	106
5.1. Conclusiones	106
5.2. Recomendaciones	108
5.3. Lecciones Aprendidas del Proceso Evaluativo	110
Referencias Bibliográficas	113
Anexos.....	123
Anexo.1 Carta de Entendimiento.....	123
Anexo 2. Monitoreo de noticias del Programa Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica.....	123
Anexo 3. Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica.....	126
Anexo 4. Matriz que Operativiza el Proceso Evaluativo.	127
Anexo 5. Listado de Convenios de los Subprogramas de Crédito.	146
Anexo 6. Guía para Entrevista a Profundidad.	149

Resumen

Este trabajo final de investigación aplicada es una evaluación externa de los resultados del Programa de Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica implementado desde 2008 al 2018, la cual es un insumo necesario para cumplir con el informe de resultados a 10 años de su implementación por parte de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo del BCIE (FINDES) ante el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de Taiwán (TaiwanICDF).

Los primeros dos capítulos de este documento brindan los antecedentes necesarios para el proceso evaluativo y los alcances de este trabajo de investigación; posteriormente se detalla el sistema de implementación del Programa BCIE Crédito Educativo (PBCE), sus recursos y las acciones que han permitido tener como resultado 470 beneficiarios de PBCE y 10 proyectos en el Programa de Asistencia Técnica con 186 beneficiarios directos.

El tercer capítulo plantea la estrategia metodológica bajo la cual se obtuvieron y sistematizaron los datos; así como el detalle del proceso de análisis y triangulación de toda la información recopilada.

En el cuarto capítulo se muestra la evaluación de dichos resultados a la luz de los criterios de relevancia, eficacia y eficiencia del PBCE, desde la perspectiva de los beneficiarios, representantes de los centros educativos y las instituciones financieras intermediarias. Igualmente, la evaluación se enriquece con las opiniones de las personas que han trabajado en la implementación y gestión del programa en Centroamérica.

Este documento cierra con las recomendaciones enfocadas principalmente a fortalecer el seguimiento de los beneficiarios, la posibilidad de un alcance mayor del programa y la sugerencia de un análisis amplio de las ofertas de productos financieros similares al PBCE; así como, con la enumeración de los desafíos y lecciones aprendidas ante procesos en evaluación de proyectos de cooperación internacional.

Índice de Tablas

Tabla 1. Índice de Abreviaturas o Acrónimos	xiii
Tabla 2 Normativa Relacionada con el Acceso a la Educación Superior	17
Tabla 3 Porcentaje de población de 20 años y más con secundaria completa en los 5 países centroamericanos del 2008 al 2014 según nivel de ingresos.	19
Tabla 4 Relación aproximada entre la cantidad de población y la población que matriculó en el 2013	20
Tabla 5 Porcentajes de cobertura por sector para pregrado en el 2013.	21
Tabla 6 Datos de matrícula por país por sector educativo según año y nivel académico.	21
Tabla 7 Programa Políticas, Gestión y Transformación Universitaria	22
Tabla 8 Normativa sobre educación terciaria y su financiamiento	23
Tabla 9 Porcentaje del gasto público en la educación.	26
Tabla 10 Gasto público en la educación terciaria por estudiante.	27
Tabla 11 Cuadro comparativo PIB per cápita y valor aproximado de los posgrados en la región centroamericana, 2017.	28
Tabla 12 Comparativo del Índice de Capital Humano y sus componentes para los países Centroamericanos.	29
Tabla 13 Índice de Desarrollo Humano en Centroamérica.....	31
Tabla 14 PIB per cápita (US\$ a precios actuales)	32
Tabla 15 Cálculo por día del PIB para el 2008, 2014 Y 2017.....	32
Tabla 16 Esquema de Avance de la Evaluación del PBCE.....	37
Tabla 17 Encuadre del PBCE en la Estrategia Institucional BCIE	46
Tabla 18 Actores claves de la intervención	51
Tabla 19 Listado y Categorización de actores y su relación con el PBCE	53
Tabla 20 Cadena de resultados del Programa Crédito Educativo.....	57
Tabla 21 Interrogantes de Evaluación	62
Tabla 22 Instituciones Financieras participantes en las evaluaciones.	63
Tabla 23 Centros educativos participantes en la evaluación.....	64
Tabla 24 Taxonomía del enfoque utilizado.....	65
Tabla 25 Cronograma.....	68
Tabla 26.Diseño Evaluativo.	70
Tabla 27 Evaluabilidad del PBCE.....	74

Tabla 28.Montos Asignados según Centros de Estudio, Beneficiarios e Instituciones Financieras Vinculadas a diciembre 2018.	76
Tabla 29. Proyectos de Asistencia Técnica.....	79
Tabla 30.Situación de los Beneficiarios Encuestados.	82
Tabla 31.Valoración de los Beneficiarios(as) sobre la Relevancia del PBCE	83
Tabla 32.Valoración de los Beneficiarios (as) de la Eficiencia del PBCE	83
Tabla 33. Valoración de los Beneficiarios(as) del PBCE	84
Tabla 34. Criterios De Relevancia	86
Tabla 35.Montos Invertidos según Área de Estudio hasta noviembre 2018.	90
Tabla 36.Comparativo de beneficiarios reportados por algunos centros educativos y los registrados en BCIE (vía IFI)	91
Tabla 37. Comparativo De Resultados.....	104

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Estructura de la Gerencia de Sectores y países del BCI	6
Gráfico 2. Organigrama del Banco Centroamericano de Integración Económica ...	7
Gráfico 3. Objetivos estratégicos del BCIE y su correspondiente perspectiva dentro del Cuadro de Mando Integral	9
Gráfico 4. Articulación de la Estrategia Institucional BCIE	13
Gráfico 5 Estructura Organizativa del PBCE.	50
Gráfico 6 Mapa de actores según la relación nivel de influencia y nivel de involucramiento en el PBCE	54
Gráfico 7 Estructura Operativa del Programa BCIE de Crédito Educativo.	56
Gráfico 8. Inversión según Área de Estudio a noviembre 2018.....	90
Gráfico 9. Valoración de los Beneficiarios sobre la Relevancia del PBCE.	93
Gráfico 10. Comparativo sobre Relevancia del PBCE entre Centros Educativos - IFIS.....	94
Gráfico 11. Valoración de los Beneficiarios de la Eficacia del PBCE	95
Gráfico 12. Comparativo sobre el criterio de Eficacia del PBCE entre Centros Educativos - IFIS	97
Gráfico 13. Valoración de los Beneficiarios de la Eficiencia del PBCE	98
Gráfico 14 Comparación sobre Eficiencia del PBCE entre Centros Educativos - IFIS.....	99

Índice de Abreviaturas o Acrónimos

Tabla 1. Índice de Abreviaturas o Acrónimos

<i>AMULAC:</i>	Ave María Campus Latinoamericano
<i>APICE:</i>	Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo
<i>BAC-HN:</i>	Banco Credomatic Honduras
<i>BCIE:</i>	Banco Centroamericano de Integración Económica
<i>BDF:</i>	Banco de Finanzas
<i>BM:</i>	Banco Mundial
<i>BANPRO:</i>	Banco Promerica
<i>CEDAC:</i>	Centro de Diseño, Arquitectura y Construcción
<i>CINDA:</i>	Centro Interuniversitario de Desarrollo
<i>CSUCA:</i>	Consejo Superior Universitario Centroamericano
<i>FEM:</i>	Foro Económico Mundial
<i>FINDES:</i>	Unidad de Finanzas para el Desarrollo
<i>FINDES/BCIE:</i>	Programa de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo dentro del Banco Centroamericano de Integración Económica
<i>GAO:</i>	Government Accountability Office (Oficina de Contabilidad del Gobierno)
<i>GERFIN:</i>	Gerencia de Finanzas
<i>GERSYP:</i>	Gerencia de Países de la Gerencia de Sectores y Países
<i>G&T:</i>	Banco Granai & Towson
<i>ICETEX:</i>	Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior
<i>IDH:</i>	Índice de Desarrollo Humano
<i>IFI:</i>	Instituciones Financieras Intermediarias
<i>INCAE:</i>	Institución Multinacional Privada de Enseñanza Superior
<i>KU:</i>	Everglades College, Inc (Keiser University)
<i>LAFISE-HN:</i>	Latin American Financial Services Honduras
<i>ODECA:</i>	Organización de Estados Centroamericanos
<i>PBCE:</i>	Programa del BCIE de Crédito Educativo

<i>PRERA:</i>	Departamento de Programas Estratégicos y Adquisiciones
<i>PIRESC:</i>	Plan de Integración Regional de la Educación Superior de Centroamérica
<i>SICA:</i>	Sistema de Integración Centroamericana
<i>SITEAL:</i>	Sistema de Información de Tendencias Educativas en América Latina
<i>Taiwan/CDF:</i>	Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la Republica de Taiwán
<i>UAC:</i>	American College
<i>UAM:</i>	Universidad Americana
<i>UCA:</i>	Universidad Centroamericana
<i>UCC:</i>	Universidad de Ciencias Comerciales
<i>UCN:</i>	Universidad Central de Nicaragua
<i>UCYT:</i>	Universidad Nicaragüense de Ciencia y Tecnología
<i>UDEM:</i>	Universidad de Managua
<i>UFG:</i>	Universidad Gavidia
<i>ULSA:</i>	Universidad Tecnológica la Salle
<i>UMH:</i>	Universidad Metropolitana
<i>UNITEC:</i>	Universidad Tecnológica Centroamericana
<i>UPANA:</i>	Universidad Panamericana
<i>UTM:</i>	Universidad Thomas Moore
<i>UVG:</i>	Universidad del Valle de Guatemala



UNIVERSIDAD DE
COSTA RICA

SEP Sistema de
Estudios de Posgrado

Autorización para digitalización y comunicación pública de Trabajos Finales de Graduación del Sistema de Estudios de Posgrado en el Repositorio Institucional de la Universidad de Costa Rica.

Yo, _____, con cédula de identidad _____, en mi
condición de autor del TFG titulado _____

Autorizo a la Universidad de Costa Rica para digitalizar y hacer divulgación pública de forma gratuita de dicho TFG a través del Repositorio Institucional u otro medio electrónico, para ser puesto a disposición del público según lo que establezca el Sistema de Estudios de Posgrado. **SI** ☐ **NO** * ☐

***En caso de la negativa favor indicar el tiempo de restricción:** _____ año (s).

Este Trabajo Final de Graduación será publicado en formato PDF, o en el formato que en el momento se establezca, de tal forma que el acceso al mismo sea libre, con el fin de permitir la consulta e impresión, pero no su modificación.

Manifiesto que mi Trabajo Final de Graduación fue debidamente subido al sistema digital Kerwá y su contenido corresponde al documento original que sirvió para la obtención de mi título, y que su información no infringe ni violenta ningún derecho a terceros. El TFG además cuenta con el visto bueno de mi Director (a) de Tesis o Tutor (a) y cumplió con lo establecido en la revisión del Formato por parte del Sistema de Estudios de Posgrado.

FIRMA ESTUDIANTE

Nota: El presente documento constituye una declaración jurada, cuyos alcances aseguran a la Universidad, que su contenido sea tomado como cierto. Su importancia radica en que permite abreviar procedimientos administrativos, y al mismo tiempo genera una responsabilidad legal para que quien declare contrario a la verdad de lo que manifiesta, puede como consecuencia, enfrentar un proceso penal por delito de perjurio, tipificado en el artículo 318 de nuestro Código Penal. Lo anterior implica que el estudiante se vea forzado a realizar su mayor esfuerzo para que no sólo incluya información veraz en la Licencia de Publicación, sino que también realice diligentemente la gestión de subir el documento correcto en la plataforma digital Kerwá.

Capítulo 1. Introducción

En este primer capítulo se procede a detallar la organización del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE), en la cual se encuentra el objeto de evaluación: Programa del BCIE de Crédito Educativo (PBCE). Posteriormente se abordará la articulación de la estrategia institucional a la que responde el PBCE y los antecedentes bajo los cuales toma forma este programa. Se desarrolla la justificación de la evaluación, explicando el problema de evaluación del cual se pretende generar hallazgos y conclusiones; además, el alcance y los limitantes que se podrían encontrar en el desarrollo del estudio.

1. Descripción de la organización en la que se inscribe el objeto por evaluar: Objetivos, población meta, estructura organizativa.

1.1 El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE)

El Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) es una institución especializada del Sistema de Integración Centroamericana (SICA). El SICA es un marco institucional que articula la cooperación e integración Centroamericana¹, en el aspecto organizativo formal el SICA está integrado por los órganos de coordinación general y por 26 instituciones especializadas que trabajan por la operacionalización de los diferentes temas que implica la integración, entre ellas el Banco Centroamericano de Integración Económica.

El BCIE cuya naturaleza es ser “una entidad financiera multilateral de desarrollo, de carácter internacional” (BCIE 1, 2016); ha formado parte de los procesos de integración desde el Tratado General de Integración Económica Centroamericana, suscrito en Managua, el 13 de diciembre de 1960; como una entidad con personalidad jurídica propia y cuya actuación se enfoca en ser el “instrumento de

¹ El cual fue constituido en 13 de diciembre de 1991 mediante el Protocolo de Tegucigalpa a la Carta de la Organización de Estados Centroamericanos (ODECA).

financiamiento y promoción del crecimiento económico integrado sobre la base de equilibrio regional”(ODECA 12, 1960).

De las definiciones del BCIE, antes mencionadas, se derivan su doble rol como institución. Su primer rol corresponde a la naturaleza de *intermediario financiero internacional* como entidad bancaria de segundo piso² coadyuvando a aquellas iniciativas de inversión, de actores públicos y privados, mediante sus acciones de financiamiento. Su segundo rol corresponde a ser una entidad orientada al desarrollo de la región centroamericana.

Esto último aporta un valor adicional a sus acciones y fines como banca; puesto que el BCIE procura que la colocación de los fondos de financiamiento responda no solo a un criterio de rentabilidad, sino que se encuentren dentro de un marco de tópicos de mayor interés. Dichos tópicos deben tener una relevancia para el desarrollo y la integración de los países de Centroamérica³.

Este doble rol que se señala en los párrafos anteriores es un elemento para tener presente en la evaluación, dado que la orientación al desarrollo e integración regional es una particularidad en la esencia del BCIE y sus programas, si se pierde de vista dicha particularidad serían simplemente herramientas crediticias.

El accionar del BCIE se operacionaliza en programas y proyectos que deben estar dirigidos a (BCIE 2; 2016):

1. “Infraestructura nueva o que mejore o amplíe los sistemas nacionales y regionales existentes, o que compensen disparidades en sectores básicos que dificulten el desarrollo equilibrado de la región centroamericana.

² El término se refiere a aquellos bancos que no operan directamente con personas particulares, sino que financian entidades financieras o bancos comerciales; para el estimular la inversión en actividades específicas o de sectores de la economía.

³ Estos tópicos de interés se conciertan en un contexto de coordinación regional como lo es la Asamblea de Gobernadores.

2. Industrias de carácter regional o de interés para la región, que contribuyan a incrementar el intercambio comercial entre los países de la región centroamericana y a fomentar la producción del sector exportador.
3. El sector agroindustrial y agropecuario, que tenga por objetivo el mejoramiento, la ampliación o la reconversión de las actividades agrícolas y ganaderas y el desarrollo rural.
4. Empresas que requieran ampliar o rehabilitar sus operaciones, modernizar sus procesos o cambiar la estructura de su producción para mejorar su eficacia y capacidad competitiva.
5. Instituciones, entidades o empresa dedicadas a la prestación de servicios, que requieran el desarrollo de la región.
6. Complementación económica entre los países de la región centroamericana o que tienda a aumentar el intercambio intrarregional y extrarregional.
7. El desarrollo social de los países de la región centroamericana.
8. La conservación y protección de los recursos naturales y del medio ambiente, así como con la mitigación y adaptación al cambio climático.
9. Estudios relacionados con los aspectos mencionados en este artículo y de aquellos otros programas o proyectos que autorice la Asamblea de Gobernadores.
10. Operaciones que generen gran impacto en el desarrollo económico y social de la región, a los cuales deberá dar atención preferente.
11. Otros programas y proyectos que contribuyan al desarrollo de los países de la región centroamericana”.

1.2 El Objetivo y Función del BCIE.

El objetivo de BCIE como entidad especializada es “promover la integración económica y el desarrollo económico y social equilibrado de la región centroamericana, que incluye a los países fundadores y a los países regionales no fundadores”.

Por tanto, su función se encuentra en concordancia con dicho objetivo y detalla los mecanismos para lograrlo; siendo que para “promover la integración económica y el desarrollo económico y social, [lo hará] proveyendo recursos financieros y cooperación técnica a organizaciones públicas y privadas, nacionales y regionales” (SICA; sf).

1.3 Población Meta y Beneficiarios

La población meta del BCIE son las organizaciones públicas y privadas, nacionales y regionales que requieren recursos financieros y de cooperación técnica para llevar a cabo iniciativas tendientes al desarrollo local, nacional o regional, y que se ubiquen geográficamente en:

- **Países socios fundadores:** Guatemala, Honduras, El Salvador, Nicaragua y Costa Rica.
- **Países socios regionales no fundadores:** Panamá, República Dominicana y Belice.
- **Países socios extrarregionales:** México, Argentina y Colombia. En este grupo se encuentran también Taiwán y España, pero en calidad de cooperantes, por lo que no se considerarían estrictamente como población meta sino como contrapartes involucradas. Taiwán es una contraparte importante para la evaluación pues es el cooperante que aporta los fondos para el programa PBCE, el cual es el objeto de esta evaluación como se detallará en el *¡Error! No se encuentra el origen de la referencia.* *Estrategia Metodológica* de este trabajo.

Como beneficiarios de las acciones emprendidas y dirigidas a la población meta se encuentra: personas, hogares, comunidades, instituciones, sectores de

las economías nacionales en los países socios fundadores y socios regionales no fundadores.

1.4 Estructura Organizativa del BCIE

Con el fin de conocer el andamiaje institucional dentro del cual el PBCE funciona, se detalla estructura organizativa funcional del BCIE; es decir, su organigrama y orden de jerarquías en la toma de decisiones. Y, por otro lado, el marco organizativo de la estrategia BCIE que responde más a la estructura de los lineamientos que orientan sus acciones.

1.4.1 Estructura Organizativa Funcional

El BCIE tiene una estructura organizativa funcional (**Gráfico 2**), donde existe una alta gerencia, política y de índole regional, compuesta por: una Asamblea de Gobernadores: constituida por el Ministro de Hacienda, o el Ministro de Economía o Finanzas como gobernador y un suplente; un Contralor; un Directorio: compuesto por 5 directores de los estados fundadores y no menos de 4 de los socios regionales no fundadores y socios extra regionales; un Presidente Ejecutivo nombrado por la Asamblea de Gobernadores; un Vicepresidente (BCIE 2016; 8); una Auditoría Interna, una Secretaría y una Oficina de Evaluación.

Cabe señalar que el BCIE lleva a cabo evaluaciones de impacto de sus programas y proyectos en los países miembros mediante la Oficina de Evaluación, que actualmente se define como un órgano adscrito al Directorio.

Aparte de las instancias mencionadas anteriormente, existen oficinas de coordinación administrativa general propias de toda institución, a saber:

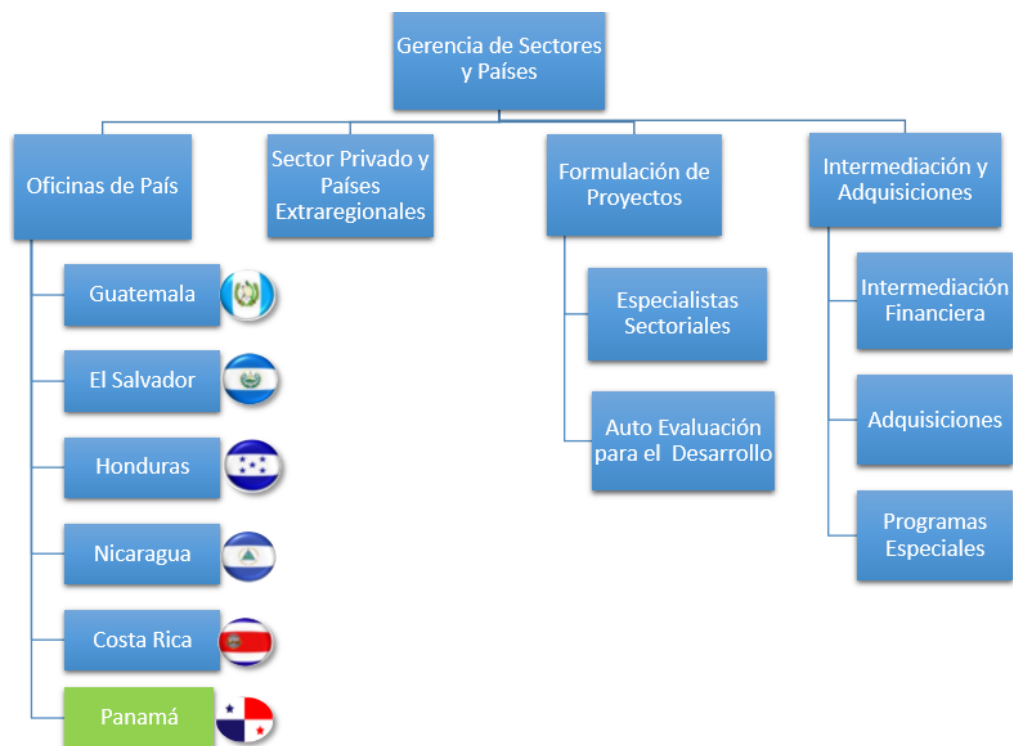
- Oficina de Asuntos Jurídicos.
- Oficina de Recursos Humanos.
- Oficina de Relaciones Institucionales, encargada de la estrategia de comunicación institucional del BCIE.
- Oficina de Prestaciones Sociales.
- Oficina de Integridad y Cumplimiento.

- Oficina de Planificación Estratégica y Programación, a grandes rasgos tiene a cargo la planificación estratégica y operativa a partir de los insumos de la Asamblea de Gobernadores, el Directorio y las dependencias del Banco.

A nivel gerencial, se detallan las siguientes gerencias específicas:

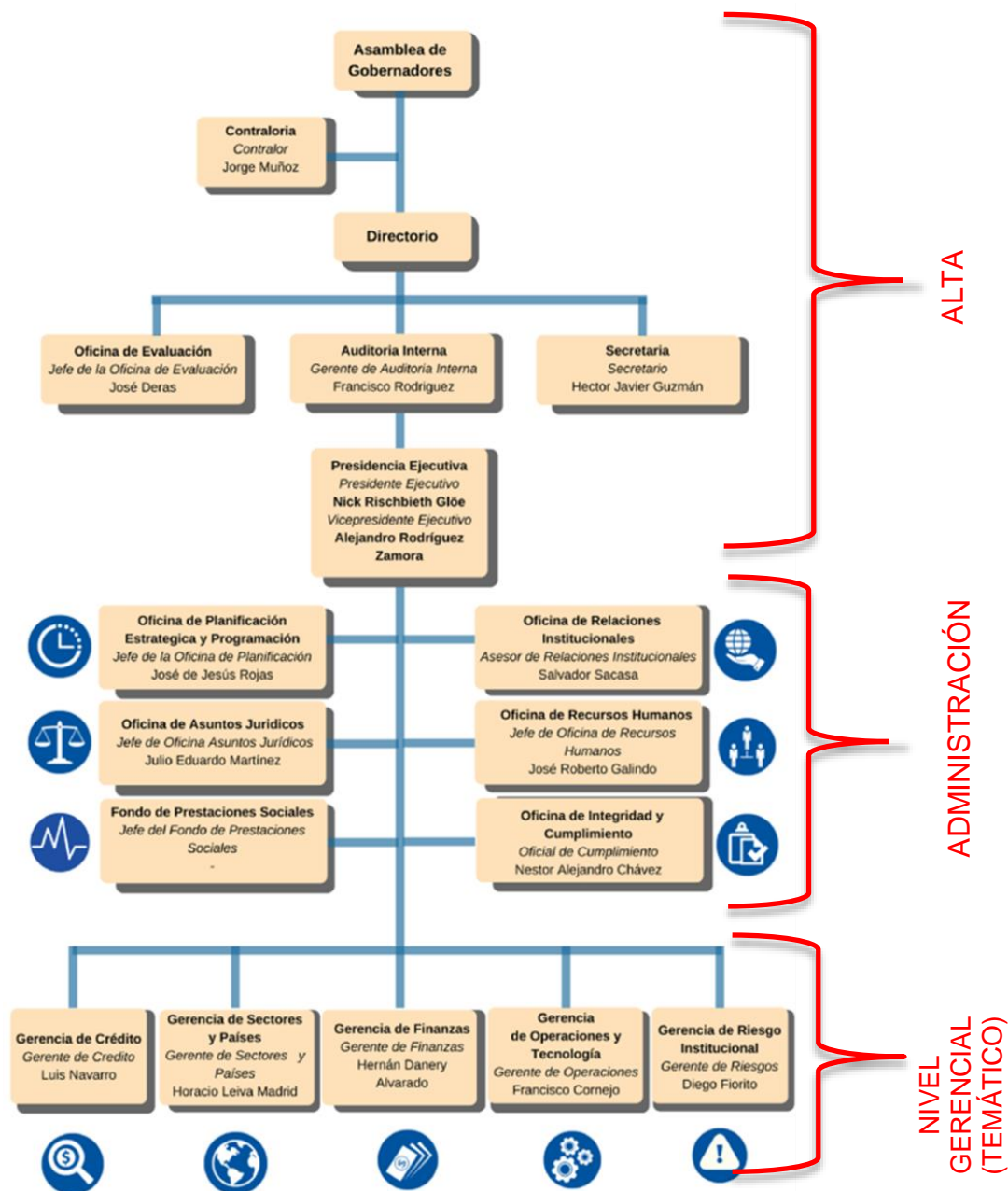
- Gerencia de Crédito, a cargo del análisis de las operaciones crediticias
- Gerencia de Finanzas, se encarga de la movilización de recursos financieros.
- Gerencia de Operaciones y Tecnología.
- Gerencia de Riesgo Institucional. Gerencia de Sectores y País, la cual es puente de enlace para la coordinación con los sectores y tiene la responsabilidad de identificar proyectos y programas tendientes al desarrollo de los países y de la región. A nivel país, cada socio fundador cuenta con una oficina país las cuáles están adscritas a la Gerencia de Sectores y País (Gráfico 1).

Gráfico 1. Estructura de la Gerencia de Sectores y países del BCI



Fuente: Ponencia Gerencia de Sectores y Países (2016). III Foro de Energías Renovables en México y Centroamérica.

Gráfico 2. Organigrama del Banco Centroamericano de Integración Económica



Fuente: (BCIE, s.f.)

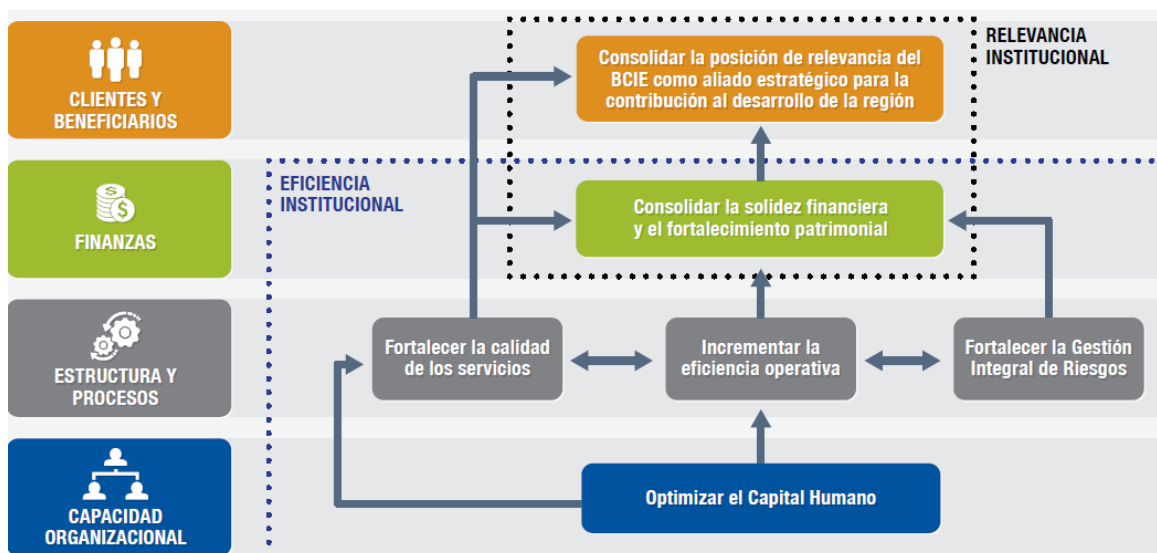
1.4.2 Marco Organizativo de la Estrategia BCIE

El BCIE debe cumplir con una misión y visión institucional que concretiza en un propósito estratégico, respondiendo a la coyuntura regional y para un lapso determinado (*Ver apartado 1.1 Encuadre regional*). En este caso, la misión es "...promover la integración económica y el desarrollo económico y social equilibrado de los países fundadores, atendiendo y alineándose con los intereses de todos los socios" y su visión es "ser el aliado estratégico de los países socios en la provisión de soluciones financieras que coadyuven a la generación de empleo y a elevar el bienestar y la calidad de vida de sus ciudadanos". Y su propósito estratégico correspondiente al periodo 2015-2019 es "mantener la posición de relevancia como Banco Multilateral en la región centroamericana, a través de procesos eficientes y productos adecuados a las necesidades de sus socios".

Actualmente, la dirección de la Estrategia Institucional BCIE 2015-2019 la conducen dos grandes temas, uno que impulsa acciones hacia el posicionamiento ante los socios como banca multilateral; y otro tema que guía la búsqueda del desarrollo, la integración y competitividad de la región.

Para el tema del posicionamiento, el BCIE establece objetivos estratégicos los cuales son monitoreados en la herramienta de gestión conocida como Cuadro de Mando Integral, la cual tiene cuatro perspectivas: Finanzas, Estructura y procesos, Capacidad organizacional, Clientes y beneficiarios, y que se visualiza en el siguiente gráfico:

Gráfico 3. Objetivos estratégicos del BCIE y su correspondiente perspectiva dentro del Cuadro de Mando Integral



Fuente: Estrategia Institucional BCIE 2015-2019; pág. 21

Para el segundo tema referente a la búsqueda de desarrollo, la Estrategia Institucional BCIE 2015-2019 se encuentra orientada por cuatro ejes y seis áreas de focalización; que se conciben de la siguiente manera:

Eje Estratégico de Desarrollo Social: Este es el eje en el cual se encuadra la iniciativa por evaluar: Programa BCIE de Crédito Educativo. Se define como el eje mediante el cual “se pretende dar respuesta a los objetivos de desarrollo prioritarios de los países: disminuir la pobreza extrema y el hambre; promover la enseñanza primaria universal; incentivar la igualdad entre los géneros y la autonomía de la mujer; reducir la mortalidad y el maltrato infantil; mejorar la salud materna y en general de la población; combatir las principales enfermedades presentes en la región; garantizar la sostenibilidad del medio ambiente; y fomentar una asociación regional y global por el desarrollo”; según su *Estrategia Institucional BCIE 2015-2019: Integrando el desarrollo y la competitividad sostenible* (BCIE 2015; 16).

Los lineamientos de este eje son: crear oportunidades para la generación de empleo y la sostenibilidad de los ingresos, así como contribuir al desarrollo del capital humano y fortalecer la cobertura de servicios y de necesidades básicas. (BCIE 2015; 16).

Eje estratégico de Competitividad: Está orientado a mejorar la productividad en la región y el empleo, proveyendo condiciones para la inversión, entre sus lineamientos se encuentra: "impulsar iniciativas de infraestructura estratégica en apoyo a la actividad económica de los países, promover la movilización de capital en beneficio de la inversión hacia los sectores productivos, apoyar los procesos de modernización y fortalecimiento institucional de los países fundadores y contribuir al desarrollo de la productividad a través de la ciencia, la tecnología y la innovación, todo ello con la finalidad de impulsar el empleo" (BCIE 2015; 16).

Eje estratégico de Integración Regional: Dicho eje presta atención en la conectividad de la región y sus lineamientos son: contribuir al fortalecimiento del comercio intra y extrarregional, favorecer la integración física de la región y respaldar los esfuerzos por afianzar la institucionalidad regional" (BCIE 2015; 17).

Eje de Sostenibilidad Ambiental, que se desarrolla de forma transversal a los tres anteriores y se rige por la Política Social y Ambiental del BCIE.

Las seis áreas de focalización que ordenan las intervenciones a las cuales el BCIE podría brindar su apoyo, y que están acorde con las prioridades en los planes de desarrollo de los socios y estrategias sectoriales⁴; son:

⁴ Es ampliamente reconocida la existencia de 4 sectores económicos: sector primario, relacionado con actividades agrícolas y agropecuarias; el sector secundario, referente a la industria y transformación de la materia prima; el sector terciario que engloba lo vinculado a comercio y servicios; y el sector cuaternario, que incorpora la industria de la información, el conocimiento e investigación y desarrollo.

- 1 Desarrollo humano e infraestructura social: Deberán ser “iniciativas para el apoyo de proyectos de agua y saneamiento, eliminación de desperdicios, tratamiento de desechos y actividades similares, apoyo al crédito educativo, sistemas, equipamiento o infraestructura para la educación, formación profesional, capacitación técnica, capacitación informal, apoyo a los sistemas, equipamiento o infraestructura para la salud, la vivienda social” (BCIE 2015; 22).
- 2 Infraestructura productiva: Abarca “el desarrollo de infraestructura portuaria, aeroportuaria o servicios conexos, la infraestructura vial con conexión fronteriza, la infraestructura vial sin conexión fronteriza y las telecomunicaciones” (BCIE 2015; 23).
- 3 Energía: Esta área abarca “generación de energía renovable a nivel local, generación de energía renovable a nivel regional, generación de energía no renovable a nivel local, iniciativas de generación de energía no renovable a nivel regional, la eficiencia de la matriz energética, la transmisión y distribución energética a nivel local e iniciativas de transmisión y distribución energética a nivel regional” (BCIE 2015; 23).
- 4 Desarrollo rural y medio ambiente: Se procuran en esta área de focalización “iniciativas agrícolas, forestales o pecuarias de micro, pequeños y medianos productores, iniciativas agrícolas, forestales o pecuarias sostenibles y rurales compatibles con la conservación del ambiente, iniciativas para la sanidad agropecuaria y/o seguridad alimentaria e iniciativas para el desarrollo empresarial rural, la forestación y la conservación del medio ambiente, los recursos naturales y los servicios ambientales, así como iniciativas de adaptación y mitigación del cambio climático en aspectos como vulnerabilidad y adaptación a la variabilidad y cambio climático y gestión del riesgo; así como aspectos vinculados a la mitigación ambiental y el fortalecimiento de capacidades de instituciones regionales, entre otras” (BCIE 2015; 24).

- 5 Intermediación financiera y finanzas para el desarrollo: dicha área va dirigida a “ el financiamiento intermediado con fines productivos o de desarrollo, el financiamiento intermediado para la micro, pequeña y mediana empresa (Mi Pymes), el apoyo a la liquidez y la expansión del sistema financiero, iniciativas de emprendedurismo para la micro, pequeña y mediana empresa, iniciativas a favor de instrumentos de inversión para microfinanzas, cooperativas y medianas empresas, entre otras” (BCIE 2015; 25).

En el siguiente esquema (**Gráfico 4**) se visualiza la dinámica entre los objetivos estratégicos, como impulsores de las intervenciones en las áreas de focalización para el alcanzar el propósito estratégico del BCIE y el cumplimiento de su misión y visión.

Gráfico 4. Articulación de la Estrategia Institucional BCIE 2014-2019.



Fuente: Estrategia Institucional BCIE 2014-2019

1.5 Antecedentes del Objeto por Evaluar

En el siguiente apartado, se presentan los antecedentes del objeto a evaluar.

1.5.1 Referencia del Sistema de crédito educativo de Taiwán y el proyecto BCIE:

El antecedente inicial del PBCE es el sistema de crédito para la educación en Taiwán, como experiencia exitosa, y que se reproduce para Centroamérica, por medio de la alianza entre el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de Taiwán (TaiwanICDF) y el BCIE. (TaiwanICDF, 2017)

El PBCE como proyecto, fue presentado por el BCIE ante el TaiwanICDF bajo el nombre de Programa Fondo de Préstamo Estudiantil de Educación y Formación Tecnológica y Vocacional⁵. El proyecto en el TaiwanICDF tiene un estatus de fondo rotativo en operación, perteneciente al sector de infraestructura y servicios sociales, el cual fue aprobado el 19 de diciembre 2008.

Como proyecto ante el TaiwanICDF, se plasmó con el objetivo de "Mejorar la calidad de la educación vocacional y la capacitación en América Central, por lo tanto, cultivar el recurso humano técnico necesario en la región" (TaiwanICDF, s.f.)

Como programa el PBCE del BCIE tiene como objetivo " Financiar la formación técnica y educación superior (grados y posgrados) con el propósito de incrementar los índices de educación en la región y por ende mejorar la calidad de vida de nuestra gente" (BCIE, s.f.)

1.6 Contextualización de la Problemática del Proyecto

A continuación, se pasará revista de la situación de algunas problemáticas claves a las cuales el PBCE pretende aportar a su solución, estas son: el acceso a la educación técnica y superior, la situación del capital humano en Centroamérica y la calidad de vida en dicha región.

⁵ El nombre original bajo el cual se encuentra registrado el proyecto es " TaiwanICDF-CABEI Technological and Vocational Education and Training Student Loan Fund" (traducción libre)

1.6.1 Acceso a la educación técnica y superior

En relación a la cobertura del mercado de educación superior, la presencia de universidades en los países de la región varía según sea pública o privada. En el caso de las universidades estatales, en algunos casos solamente existe una universidad pública; tal es el caso de: la Universidad de El Salvador (El Salvador), Universidad San Carlos (Guatemala) y en el caso de Honduras, existen tres de carácter público: la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, la Universidad Nacional de Agricultura y la Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán. En Nicaragua se encuentran 4 universidades estatales: la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, la Universidad Nacional de Ingeniería de Nicaragua, la Universidad Nacional Autónoma de León y la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua; y para el caso de Costa Rica existen 5 centros de educación superior de carácter público: la Universidad de Costa Rica, el Instituto Tecnológico de Costa Rica, la Universidad Nacional, la Universidad Estatal a Distancia y la Universidad Técnica Nacional.

La demanda de educación terciaria, universitaria y técnica es también cubierta por una amplia oferta de universidades privadas que es mucho más amplia en comparación a la brindada por el estado; en términos aproximados: Nicaragua cuenta con 37; le sigue El Salvador con 24 centros de educación superior. Finalmente, las universidades de índole privada cuentan con menor presencia en Guatemala y Honduras, con 14 y 12 respectivamente (Tyconet; S.F.), en el caso de Costa Rica se registran 54 universidades privadas aprobadas por el Consejo Nacional de Enseñanza Superior Universitaria Privada (CONESUP) (MEP; S.F).

En los siguientes subapartados se detalla la normativa sobre el acceso a la educación terciaria a nivel regional y nacional, y lo relativo al financiamiento que, hasta la fecha, se encuentra normado a nivel nacional, en cada país.

1.6.2 Normativa sobre el acceso a la educación técnica y superior a nivel regional

A nivel internacional, los esfuerzos e inversión por aumentar el acceso a la educación terciaria se expresan en primera instancia por el compromiso de los Estados con el cuarto Objetivo de Desarrollo Sustentable (4ODS) “Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos”; y las metas establecidas dentro de su Marco de Acción, a saber:

- **Meta 4.3:** De aquí a 2030, asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y las mujeres a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria.
- **Meta 4.4:** De aquí a 2030, aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento.

En el ámbito regional, la coordinación de la educación pública superior, recae en el Consejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA), específicamente, en su Cuarto Plan de Integración Regional de la Educación Superior de Centroamérica y República Dominicana PIRESC IV (CSUCA; 2016), que considera dentro de su planeación programática, la necesidad de trabajar en el acceso a la educación terciaria en términos de equidad e inclusión y, de la armonización de políticas académicas a nivel regional.

Específicamente, dentro del Programa: Vida estudiantil, equidad e inclusión, se plantea el objetivo estratégico 4: *Promover que las universidades miembros de la Confederación sean instituciones equitativas e incluyentes*; donde sus líneas de acción, se encuentran enfocadas en la creación de indicadores, políticas de equidad e inclusión, identificación de áreas críticas (CSUCA, 55; 2016).

También el CSUCA plantea, dentro del Programa: Armonización regional y aseguramiento de la calidad de la educación superior; en su Cuarto Objetivo estratégico 4: *Fortalecer e institucionalizar los procesos de armonización académica*

regional, con el propósito de avanzar en la construcción de un espacio común para la educación superior de la región, en el marco de la integración centroamericana; donde sus líneas de acción más enfocadas en el reconocimiento mutuo para una adecuada armonización académica regional que facilite la movilidad y el acceso a la educación (CSUCA, 40; 2016).

A nivel de los países centroamericanos, en la coordinación nacional de la educación pública superior solamente dos entidades nacionales coordinadoras en Nicaragua y Honduras, hacen referencia en su normativa al acceso a los estudios superiores, más allá de los requisitos académicos reglamentarios (**Tabla 2.**)

Tabla 2 Normativa Relacionada con el Acceso a la Educación Superior

País	Entidad	Normativa relacionada con el acceso a la educación superior
Nicaragua	Consejo Nacional de Rectores	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso
	Consejo Nacional de Universidades (CNU)	Ley de Autonomía de las Instituciones de Educación Superior. Artículo 3.- El acceso a las Instituciones de Educación Superior es libre y gratuito para todos los nicaragüenses, siempre que los interesados o requirentes cumplan con los requisitos y condiciones académicas exigidas, sin discriminación por razones de nacimiento, nacionalidad, credo político, raza, sexo, religión, opinión, origen, posición económica o condición social.
	Federación Nicaragüense de Universidades Privadas (FENUP)	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso
	Consejo Superior de las Universidades Privadas (COSUP)	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso
Honduras	Consejo de Educación Superior (CES)	Ley de Educación Superior. Artículo 4.- Sus principios que informan la educación superior y la aplicación de la presente Ley: Su carácter

País	Entidad	Normativa relacionada con el acceso a la educación superior
		<p>democrático sin discriminaciones por razón de raza, credo, ideología, sexo, edad y condición económica o social; libre acceso al nivel educativo superior, sin más limitaciones que la aprobación del nivel de educación media y el cumplimiento de los requisitos reglamentarios, en cuanto a cantidad, calidad e idoneidad del alumnado, de acuerdo con las necesidades del desarrollo nacional.</p> <p>Son principios fundamentales y gozan de la protección estatal: La libertad de investigación, de aprendizaje, de cátedra y de organización</p>
El Salvador	Consejo de Educación Superior (CES)	Ley de Educación Superior , no hace referencia a las condiciones de acceso.
Guatemala	Universidad de San Carlos de Guatemala	Constitución de la República de Guatemala, Sección Quinta: Universidades, no hace referencia a las condiciones de acceso
	Consejo de la Enseñanza Privada Superior (CEPS)	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso.
Costa Rica	Consejo Nacional de Rectores (CONARE)	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso.
	Consejo Nacional de Enseñanza Superior Universitaria Privada (CONESUP).	No hay normativa que haga referencia a las condiciones de acceso.

1.6.3 Situación actual del acceso a la educación terciaria

El acceso a la educación terciaria es un reflejo de la situación de cobertura, acceso y calidad de los niveles de estudios de primaria y secundaria; así mismo, se encuentra limitado por la condición económica familiar, lo que determina las posibilidades de acceder a estudios superiores y la inserción en el mercado laboral.

Esta situación se confirma al observar los datos comparativos que recopila el SITEAL/UNESCO para los años que abarca la evaluación (2008 al 2014) se muestra que la población con secundaria completa se encuentra entre los niveles de ingreso medio y alto (**Tabla 3**).

Tabla 3 Porcentaje de población de 20 años y más con secundaria completa en los 5 países centroamericanos del 2008 al 2014 según nivel de ingresos.

País	Nivel de ingresos	2008	2009	2010	2011	2012	2014
Costa Rica	30% inf	11,16	11,5	9,91	-	10,86	-
	30% med	14,97	16,46	17,45	-	17,39	-
	40% sup	16,84	16,15	17,02	-	17,34	-
El Salvador	30% inf	10,25	11,42	10,56	-	-	15,04
	30% med	18,84	21,06	19,3	-	-	22,2
	40% sup	23,4	22,52	22,92	-	-	24,34
Guatemala	30% inf	-	-	6,04	3,17	-	4,02
	30% med	-	-	14,1	8,05	-	9,57
	40% sup	-	-	15,9	17,07	-	19,16
Honduras	30% inf	-	7,32	-	9,51	-	-
	30% med	-	15,35	-	16,42	-	-
	40% sup	-	21,22	-	21,05	-	-
Nicaragua	30% inf	-	5,16	-	-	-	-
	30% med	-	11,94	-	-	-	-
	40% sup	-	15,57	-	-	-	-
Fuente: SITEAL / UNESCO							

Los datos para el sector terciario son difusos y complejos, dado que no hay una homogeneidad en la construcción de los indicadores a nivel regional y, la información no se encuentra actualizada; ante el faltante de información sobre educación terciaria o superior, existen proyectos regionales como *Estadísticas de Centroamérica* del Estado de la Nación, que recopilan datos sobre la educación y el financiamiento por parte del estado; sin embargo, las estadísticas se enfocan en los niveles de matrícula y deserción de primaria y secundaria, y no incorporan datos sobre la población en educación terciaria.

Aun así, con los datos que recopila el Centro Interuniversitario de Desarrollo (CINDA) en los informes nacionales puede derivarse información importante; por

ejemplo: el ingreso de personas a estudios de pregrado (bachillerato y licenciatura) en las universidades públicas y privadas, en comparación con la población total en cada país de Centroamérica, no supera el 3,5%, y el promedio rondan el 2,4% (**Tabla 4**).

Tabla 4 Relación aproximada entre la cantidad de población y la población que matriculó en el 2013

País	Cantidad de población	Pob. que matriculó en el primer ciclo de pregrado 2013	% Pob. que matriculó en el primer ciclo de pregrado 2013
Guatemala	17.383.245	297.784	1.71%
Honduras	7.601.000	178.636	2.35%
El Salvador	6.160.000	176.063	2.86%
Nicaragua	5.877.000	111.153	1.89%
Costa Rica	4.857.000	166.723	3.43%

Fuente: Elaboración propia a partir de los Informes de Educación Superior en Iberoamérica 2016 para los 5 países de Centroamérica.

En un desglose más detallado de los datos puede identificarse qué sector cubrió dicha demanda de matrícula para el año 2013. Por ejemplo, en el caso de la cobertura en pregrado por el sector privado fue mayor en Costa Rica y El Salvador, con una participación del 57,54% y del 68,32%. Para el caso de Guatemala y Honduras, la cobertura pública en pregrado para el mismo año superó la privada, manteniendo un 58.10% y un 63.22%. Para Nicaragua este desglose no es posible pues los datos del CINDA engloban ambos sectores sin desagregarlos. (**Tabla 5 y Tabla 6**).

Tabla 5 Porcentajes de cobertura por sector para pregrado en el 2013.

País	Pública	Privado
Guatemala	58,10	41,90
Honduras	63,22	36,78
El Salvador	31,68	68,32
Nicaragua	SD	SD
Costa Rica	42,55	57,45

Fuente: Elaboración propia a partir de los Informes de Educación Superior en Iberoamérica 2016 para los 5 países de Centroamérica.

Tabla 6 Datos de matrícula por país por sector educativo según año y nivel académico.

País	Sector Educativo	2013		2014		2015	
		Preg.	Posg.	Preg.	Posg.	Preg.	Posg.
Guatemala	Público	173.019	SD	176.973	SD	186.852	SD
	Privado	124.765	SD	SD	SD	SD	SD
Honduras	Público	112.933	1.377	117.087	1.206	SD	SD
	Privado	65.703	3.611	63.861	3.721	SD	SD
El Salvador	Público	55.781		54.373		SD	
	Privado	120.282		121.920		SD	
Nicaragua	Público	111.153	3.878	118.898	4.322	SD	SD
	Privado						
Costa Rica	Público	70.933	5.674	80.066	5.451	SD	SD
	Privado	95.790	5.036	103634	4.429	SD	SD

Fuente: Elaboración propia a partir de los Informes de Educación Superior en Iberoamérica 2016 para los 5 países de Centroamérica. (Pregrado = Preg. / Posgrado = Posg.)

1.6.4 Financiamiento de la educación terciaria en Centroamérica.

A nivel regional el Consejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA) en su Cuarto Plan para la Integración Regional de la Educación Superior de Centroamérica y República Dominicana PIRESC IV (**Tabla 7**), se ha propuesto incidir en la región para lograr nivelar los montos que invierten los países en educación superior de modo que esto influya positivamente en el proceso de integración.

Tabla 7 Programa Políticas, Gestión y Transformación Universitaria

Objetivo estratégico	Líneas de Acción	Indicadores de logro	Principales acciones	Responsables
Objetivo estratégico 2: Innovar y fortalecer la Confederación Universitaria Centroamericana, con el propósito de posicionarla como un actor clave del desarrollo de la Región.	2.4 Incidencia en los gobiernos de los Estados miembros del SICA, para <u>incrementar la inversión de recursos financieros en educación superior, investigación, ciencia, tecnología e innovación, a efecto de contribuir con la integración regional y el desarrollo humano sostenible.</u>	Número y tipo de <u>propuestas elaboradas en las universidades, así como gestiones realizadas ante los Estados miembros del SICA, relacionadas con el incremento de la inversión en Educación Superior, para contribuir con la integración regional y el desarrollo humano sostenible.</u>	<ul style="list-style-type: none"> • Realización de un <u>estudio sobre el estado del financiamiento de la educación superior pública en la región.</u> • Realización de un <u>estudio para la valoración económica de los servicios que la universidad presta a la sociedad.</u> • Elaboración y gestión de propuestas ante los gobiernos para <u>mejorar la inversión en</u> 	<ul style="list-style-type: none"> •CSUCA, SICAUS, SG-CSUCA, organismos financieros de las universidades. •Otros participantes: Jefes de Estado y Gobierno, Ministerios de Finanzas de los países de la región.

Objetivo estratégico	Líneas de Acción	Indicadores de logro	Principales acciones	Responsables
			<u>educación superior</u> y disminuir las asimetrías existentes en la asignación de recursos financieros por parte del Estado a las universidades públicas de la región	

A nivel nacional, los compromisos y regulaciones en materia de financiación de la educación superior se encuentran en la normativa vigente para cada país centroamericano (**Tabla 8**). Sin embargo, para Guatemala y El Salvador no hay un monto específico destinado a educación terciaria; en el caso de Honduras, Nicaragua no deberá ser menor a un 6% del presupuesto de ingresos y para Costa Rica 6% del PIB en el rubro de educación en general, pero lo destinado a educación superior es regido por la negociación quinquenal del Fondo Especial de Educación Superior (FEES) con el compromiso de que el porcentaje destinado alcance el 1,5% del PIB nominal.

Tabla 8 Normativa sobre educación terciaria y su financiamiento

País	Normativa	Detalle sobre el financiamiento
Costa Rica	Artículo 78 de la Constitución y su transitorio	... En la educación estatal, incluida la superior, el gasto público no será inferior al seis por ciento (6%) anual del producto interno bruto, de acuerdo con la ley, sin perjuicio de los establecido en los artículos 84 y 85 de esta constitución. El estado facilitará la prosecución de estudios superiores a quienes carezcan de recursos pecuniarios. La adjudicación

País	Normativa	Detalle sobre el financiamiento
		de becas y los auxilios estará a cargo del Ministerio del ramo, por medio del organismo que determine la ley.
	Fondo Especial de a Educación Superior (FEES)	Se acuerda en un convenio quinquenal bajo la negociación de la Comisión de Enlace compuesta por: rectores de las universidades públicas, los Ministros de Educación, Ciencia y Tecnología, Planificación, Hacienda, y el presidente de la República.
El Salvador	Capítulo II Instituciones de Educación Superior. Sección Segunda Instituciones Estatales de Educación Superior. ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA Y FISCALIZACIÓN Art. 27	Se consignarán anualmente en el Presupuesto del Estado las partidas destinadas al sostenimiento de las universidades estatales, para el fomento de la investigación y las necesarias para asegurar y acrecentar su patrimonio. Los institutos tecnológicos y especializados estatales tendrán consignado su presupuesto expresamente en las unidades primarias de las cuales dependen.
Guatemala	Solo hay una universidad pública, y no existe una normativa específica; se rige por el artículo 22 de la Ley Orgánica del Presupuesto Público.	ARTICULO 22. DETERMINACION DE ASIGNACIONES PRIVATIVAS. El monto de las asignaciones que por disposición constitucional o de leyes ordinarias deben incluirse en el presupuesto general de ingresos y egresos del Estado, a favor de Organismos, entidades o dependencias del Sector Público, se determinarán tomando en cuenta los rubros de ingresos tributarios sin destino específico y disponibilidad propia del Gobierno, conforme al comportamiento de la recaudación. El reglamento normará lo relativo a este artículo.
Honduras	Capítulo VIII De la Educación y la Cultura, artículo 161. Constitución de la República de Honduras	El Estado contribuirá al sostenimiento, desarrollo y engrandecimiento de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, con una asignación privativa anual no menor del seis por ciento del Presupuesto de Ingresos neto de la República, excluido los préstamos y donaciones. La Universidad Nacional Autónoma está exonerada de toda clase de impuestos y contribuciones (Cap. VIII, Art. 161).

País	Normativa	Detalle sobre el financiamiento
Nicaragua	Artículo 55 de la Ley No. 89 — Ley de Autonomía de las Instituciones de Educación Superior	<p>Artículo 55.- El patrimonio de las universidades y centros de Educación Técnica Superior estará constituido por los bienes y recursos que a continuación se enumeran:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. El aporte ordinario y extraordinario del Estado. El aporte ordinario no podrá ser menor del 6% del Presupuesto General de Ingresos de la República, como garantía mínima para hacer efectiva la Autonomía Universitaria. 2. Los bienes muebles e inmuebles que les pertenezcan, los ingresos que ellos mismo reciban por concepto de matrícula, pensiones, derecho de grado, utilización de laboratorio, prestaciones de servicios, frutos o productos de sus bienes, las adquisiciones que a cualquier título hicieren y los aportes extraordinarios, donaciones, herencias, legados y subvenciones que reciban. 3. Lo correspondiente a los centros regionales o centros de investigación adscritos a las universidades en el Artículo 48 de esta Ley. 4. Los demás bienes que adquieren de conformidad con la Ley. <p>Los bienes e ingresos de cualquier naturaleza serán administrados con plenitud por las universidades y centros de Educación Técnica Superior, sin estar sujetos al pago de impuestos de ninguna índole. También estarán exentos del pago de los servicios públicos (agua, electricidad, teléfono, correos), los que le serán brindados de manera gratuita por el Estado y sus instituciones.</p>

A nivel general la inversión en la educación en la región, desde el 2008 y hasta el 2016, solo ha aumentado en el caso de Costa Rica, para El Salvador, Guatemala y Nicaragua el resto de los países, no ha variado significativamente y en Honduras ha disminuido 2,3% (**Tabla 9**)

Tabla 9 Porcentaje del gasto público en la educación.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Costa Rica	4.92	6.05	6.63	6.46	6.69	6.85	6.86	7.07	7.06
El Salvador	3.74	3.97	3.49	3.42	3.33	3.43	3.45	3.52	3.45
Guatemala	3.18	3.3	2.8	2.92	2.96	2.84	2.94	2.96	2.83
Honduras	7	7.1	7.3	6.6	6.4	6.3	5.8	5.3	S/D
Nicaragua	4	4.3	4.48	3.8	3.7	3.9	4.1	4.1	S/D
Fuentes: Datos sustraídos del IUS, Unesco y del Observatorio Social, CEPAL (en color verde)									

En el caso específico de educación terciaria, no se encuentran muchos datos consolidados; los arrojados por del Instituto de Estadística de la UNESCO (**Tabla 10**) muestran que el gasto público por estudiante individual ha disminuido para El Salvador y Honduras. En el caso de Guatemala ha habido variaciones. Para el 2015, último año de medición el monto fue de \$1405,18, cifra registrada que supera por poco, el registro más antiguo que corresponde al 2010, con \$1310,18; la diferencia marca poco más de \$100.

Caso aparte presenta Costa Rica, tanto en gasto público como en el gasto por estudiante en educación terciaria, el cual aumento \$2.016,12 desde el 2010 al 2016; según la fuente de los datos.

Tabla 10 Gasto público en la educación terciaria por estudiante.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Costa Rica	4008.29	4264.2	4679.87	4948.47	5528.96	6024.41
El Salvador	...	1240.77	1253.9	...	696.02	790.28	798.39	815.39	834.37
Guatemala	1310.18	1484.51	1541.67	1260.68	1432.67	1405.18	...
Honduras	1669.99	...	1995.79	2213.01	2056.26	1863.58	...
Nicaragua
Fuentes: Datos sustraídos de IUS Unesco									

Sobre los costos que deben cubrir aquellos que optan por continuar sus estudios postsecundarios en una institución enseñanza superior, los precios no son excesivos, si se trata de las universidades públicas. Estos montos varían según el país y universidad; por ejemplo, en la Universidad Nacional Autónoma de Honduras el monto de matrícula anual ronda los \$18, en la Universidad San Carlos de Guatemala este monto ronda los \$13 (no se cobra la mensualidad por materias), en el caso de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua unos \$6 por curso por semestre (\$24 en caso de llevar 4 materias). Referente a la educación en posgrado (maestrías y doctorados), estos oscilan entre los \$5800 - \$9166,66 (**Tabla 11**).

Se observa que, en dichos países, el PIB per cápita promedio es de \$4.941,70 (**Tabla 11**); lo que quiere decir que, en el caso de optar por una maestría, el monto mensual no sería suficiente a razón para pagar una maestría en efectivo durante un año; o bien, el ingreso mensual se vería bastante ajustado si se paga a 2 años plazo.

Tabla 11 Cuadro comparativo PIB per cápita y valor aproximado de los posgrados en la región centroamericana, 2017.

País	PIB per cápita	Valor aproximado ⁶ de los posgrados
Costa Rica	\$11.824,60	\$5.500 - \$12.000
El Salvador	\$4.223,60	\$6.600 - \$8.000
Honduras	\$2.362,20	S.D.
Guatemala	\$4.146,70	\$5.300 - \$7.500
Nicaragua	\$2.151,40	\$2.000 - \$9.900
Promedio	\$4.941,70	\$5.800 - \$9.166,66
Fuente: PIB per cápita (US\$ a precios actuales) del Banco Mundial. (Banco Mundial; s.f, 2017)		

⁶ Estos son datos obtenido de la presa de Nicaragua en: <https://www.laprensa.com.ni/2017/03/19/nacionales/2201186-estudian-posgrados-maestrias>; y el Salvador en: <http://diario1.com/zona-1/2017/11/el-dilema-de-estudiar-una-maestria-en-el-salvador/>

1.6.5 El panorama del Capital Humano en Centroamérica

Según el Informe Global del Capital Humano 2017, publicado por el Foro Económico Mundial, la puntuación promedio general es de 38 puntos. En América Latina, el país posicionado en una escala superior al promedio es Argentina con 64,34 puntos y una ubicación en el puesto 52. En el caso de Centroamérica el estado actual Capital Humano si bien se encuentra por encima del promedio, la distancia es relativamente cerca; solamente Costa Rica con 63,38 mantiene una distancia 25,38 puntos, el resto de los cinco países no supera los 20 puntos de lejanía (respecto al promedio de 38 puntos).

En el **Tabla 12**, se aprecia el índice de Capital humano de los países, sus valores en las dimensiones que considera dicho índice y su distancia con el promedio. Tomando con referencia dicho cuadro y se compara las posiciones entre ellos vemos que hay una cercanía en las posiciones, a excepción de la que tienen con Costa Rica. Por ejemplo, la brecha entre Costa Rica con el segundo mejor posicionado, que es en este caso sería El Salvador, es de 34 posiciones; y con Nicaragua, que se encuentra en una posición más rezagada, es de 47 posiciones.

Tabla 12 Comparativo del Índice de Capital Humano y sus componentes para los países Centroamericanos.

País	Puntuación (Pt.)	Rango (Rg)	Brecha con el promedio (38%)	Componentes del Índice							
				Capacidad		Empleo		Desarrollo		"Know-how"	
				Pt.	Rg.	Pt.	Rg.	Pt.	Rg.	Pt.	Rg.
Costa Rica	63.38	61	25.38	71	58	56.1	110	69	43	53,4	55
El Salvador	56.36	95	18.36	68.5	72	54.4	113	57.7	89	44,8	107
Guatemala	55.83	100	17.83	57.5	97	60	94	58,8	85	47	93
Honduras	55.77	101	17.77	59.6	92	57.2	106	61,2	81	45,1	106
Nicaragua	53.11	108	15.11	69	69	60	95	43,8	121	39,6	124

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del Global Human Capital Report 2017, World Economic Forum

Esto evidencia que hay un desequilibrio en el desarrollo del capital humano dentro de la región y estas cifras para los países centroamericanos desmejoraron del 2016 al 2017, incluyendo Costa Rica que mejoró un punto⁷ (WEF 2016; 4); sin embargo, este país aún mantiene una distancia considerable con las mejores posiciones el promedio para el año 2017, que se traduce en desafíos en los 4 componentes de dicho índice (capacidad, empleo, desarrollo y “know-how”).

Con referencia al capital humano en la región centroamericana el Banco Mundial pone sobre la mesa la importancia de la inversión en educación terciaria, o educación postsecundaria, como exigencia de la misma evolución de la naturaleza de los empleos (Banco Mundial 2012; 27); afirmando que:

El núcleo del conocimiento y de las competencias demandadas por las economías que adoptan una amplia gama de tecnologías es mucho más grande en toda una serie de ocupaciones, desde las que antes eran consideradas ocupaciones vocacionales” y requerían pocas capacidades hasta las “ocupaciones profesionales” tradicionales. Naturalmente, las diversas ocupaciones requieren relativamente más o menos de las dos dimensiones importantes de la educación: conocimientos teóricos y habilidades analíticas, por un lado, y habilidades y competencias técnicas, por el otro. Con la importancia cada vez mayor de la tecnología para aumentar la productividad en todos los sectores, las habilidades científicas y tecnológicas son requeridas en una amplia gama de sectores, incluyendo los sectores de servicios como por ejemplo la construcción, el transporte, la logística, el entretenimiento y la salud.

⁷ La puntuación de estos países en el reporte del año 2016 fue: Costa Rica 62, El Salvador 78, Guatemala 94, Nicaragua 95 y Honduras 93.

1.6.6 Calidad de Vida en la Región Centroamericana.

Un acercamiento a la calidad de vida de la región, puede realizarse con la revisión del Índice de Desarrollo Humano (IDH) (**Tabla 13**), cuya posición de los países ha mejorado en el transcurso del 2008 al 2014, ubicándose en una mejor posición al final del 2014; a pesar de dicha mejora, se puede observar que Honduras, Nicaragua y El Salvador no variaron su IDH especialmente en el 2013 y 2014.

**Tabla 13 Índice de Desarrollo Humano en Centroamérica
2008 al 2014.**

Año	2008		2009	2010	2011	2012	2013	2014	
IDH/Ranking	IDH	Rank	IDH	IDH	IDH	IDH	IDH	IDH	Rank
Costa Rica	0,75	65	0,75	0,75	0,76	0,76	0,77	0,78	69
El Salvador	0,66	108	0,66	0,67	0,67	0,68	0,68	0,68	116
Guatemala	0,60	119	0,60	0,61	0,62	0,61	0,61	0,64	128
Honduras	0,60	118	0,61	0,61	0,61	0,61	0,62	0,62	131
Nicaragua	0,61	120	0,61	0,62	0,63	0,63	0,64	0,64	125

Fuente: Índice de Desarrollo Humano-IDH.

Como componente del IDH, el PIB per cápita ha ido en aumento en los años que van del 2008 al 2017; especialmente en Costa Rica y Guatemala cuya diferencia en el aumento entre el PIB del 2008 al 2017 ha sido de \$4720 y \$1677 respectivamente (**Tabla 14**). Si se ajusta el dato hasta considerar el PIB se obtiene que el monto corresponde a \$32,31 y \$12,42 el día para el 2017 (**Tabla 15**)

Tabla 14 PIB per cápita (US\$ a precios actuales)

País	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Diferencia 2008 vrs 2018
Costa Rica	6911	6809	8199	9187	9985	10570	10631	11393	11733	11631	4720
El Salvador	2944	2868	2993	3276	3438	3516	3596	3670	3769	3889	946
Guatemala	2794	2636	2826	3188	3300	3453	3688	3924	4141	4471	1677
Honduras	1752	1815	1933	2121	2178	2137	2243	2341	2375	2480	729
Nicaragua	1519	1464	1526	1683	1792	1847	1975	2073	2144	2222	703

Fuente: Banco Mundial

Tabla 15 Cálculo por día del PIB para el 2008, 2014 Y 2017

País	2008	2014	2017
Costa Rica	\$19,20	\$29,53	\$32,31
El Salvador	\$8,18	\$9,99	\$10,80
Guatemala	\$7,76	\$10,24	\$12,42
Honduras	\$4,87	\$6,23	\$6,89
Nicaragua	\$4,22	\$5,49	\$6,17

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos sobre PIB per cápita (US\$ a precios actuales) del Banco Mundial

Dicha evolución, según los datos del Banco Mundial ha posicionado a ambos países con un nivel de Ingreso Medio Alto (upper middle income), el resto de los países centroamericano aún mantiene una posición como países de Ingreso medio Bajo (lower middle income) (Banco Mundial; s.f.)

1.7 Justificación o Relevancia de la Evaluación. Aportes y alcances.

La relevancia de esta evaluación radica en el informe de los resultados que solicitó el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de

Taiwán en el tercer cuatrimestre del 2018 a la Unidad de Finanzas para el Desarrollo del BCIE, para conocer el desempeño del Programa del BCIE Crédito Educativo y el cual debía ser enviado en versión digital en mayo 2019 y entregado en acto oficial en octubre 2019.

Para la elaboración de dicho informe, se solicitó implementar por parte de TaiwanICDF una evaluación de resultados, la cual brindaría la información necesaria para la redacción y presentación del informe solicitado; el cual sería insumo para la toma de decisiones sobre el PBCE y para la rendición de cuentas de TaiwanICDF ante las autoridades gubernamentales correspondientes.

1.7.1 Aportes de la Evaluación

En el BCIE existe una arquitectura de evaluación por estratos o niveles; específicamente para: la estrategia global, la estrategia país y para las intervenciones para el desarrollo (Derás; 2017, 5), para los tres niveles, se utiliza un enfoque de la evaluación de impacto que permite determinar los resultados en el largo plazo luego de la intervención.

Como antecedente a evaluaciones relacionadas con el PBCE, se encuentra la Evaluación Regional del Crédito Intermediado del Banco Centroamericano de Integración Económica BCIE del agosto 2016, se trata de una evaluación tipo ex post durante el periodo 2012 – 2014, que refleja los impactos resultantes de las diferentes líneas de crédito del crédito intermediado del BCIE⁸, utilizando un modelo analítico cuasi - experimental (BCIE 2016; 5).

En el caso de esta evaluación, el aporte macro es la exploración de un modelo global, con un enfoque en los resultados (outcomes); con lo cual se busca contribuir, desde el ejercicio académico-profesional, a una de las funciones de la Oficina de Evaluación del BCIE que versa en “identificar elementos que puedan agregar valor a las distintas estrategias, proyectos y programas del banco”.

⁸ Se refiere a los programas: Apoyo a mejorar la Liquidez y Expansión del Sistema Financiero (PROSIFI), Fomento a Sectores Productivos (PROSEP), la Facilidad de la micro pequeña y mediana empresa (Mipyme), los programas de vivienda (Vivienda Social, Vivienda Media, y Mejoramiento Habitacional), el financiamiento a la mejora de la infraestructura municipal (PROMUNI) y los programas de apoyo al Comercio Exterior (COMEX), el Factoraje y el propio Crédito Educativo.

A nivel de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo se espera generar algunas conclusiones asociadas a la ejecución por parte de las contrapartes, frente a algunas interrogantes como:

- Se están dirigiendo los esfuerzos de promoción de herramienta a las instituciones adecuadas y a las carreras que deben ser priorizadas según la necesidad de capital humano.
- En qué medida toma en consideración las fortalezas o debilidades de los países de la región, como la capacidad de absorción de los graduados.
- Se han asignado los fondos guardando coherencia con la finalidad del proyecto presentado al fondo taiwanés (general) y propósito (particular del proyecto) por el cual fue planteado y con respecto a las prioridades de capital humano de la región.
- Si existen o no elementos que facilitan u obstaculizan entre los actores participantes dicha coherencia en la dinámica de ejecución.

En base a los 4 puntos mencionados y mediante el diseño de un marco metodológico, acorde a una evaluación de este tipo, se espera generar hallazgos relevantes vinculados a estas interrogantes. En primer lugar, con la congruencia entre la intencionalidad con la cual fue propuesto el programa y la gestión del mismo; y también, la congruencia entre los actores participantes, durante su asignación de recursos para poder brindar insumos para evaluar la eficiencia del mismo.

En segundo lugar, determinar si, más allá de los efectos e impacto, el programa mantiene la consistencia dentro de las acciones de los involucrados, que son quiénes determinan "in situ" los apoyos financieros que se brinda y en qué temas.

En tercer lugar, y relacionado con la educación superior, es si dicha oferta de profesionales que participaron en el PBCE, está acorde con las necesidades y prioridades del país; y si el mercado laboral está en capacidad de absorber esta oferta. Este es un punto relevante para la presente evaluación, pues, los temas prioritarios deben convertirse, en ejes transversales en las decisiones de

financiamiento que brinda el PBCE. Esta alineación constataría la teoría sobre la intencionalidad de la herramienta financiera, en su aporte a uno de los elementos del objetivo sobre el cual fue planteado, que es, a grandes rasgos coadyuvar, desde la naturaleza de herramienta financiera, a la formación del capital humano que se proyecta necesario para el desarrollo y crecimiento económico de la región.

1.7.2 Alcances de la evaluación

Tomando como base que, entre las funciones de la evaluación se encuentra la constatación de teorías (hipótesis subyacente) y las actuaciones sobre el programa (que pueden ayudar a develar otra circunstancia) (Fernández-Ballesteros 1996; 30-32), se parte de la premisa teórica que el programa de crédito PBCE, más allá de ser una herramienta financiera⁹, ha sido planteado con la intencionalidad de aportar a un fin macro. Dicha intencionalidad se expresa como objetivo general en el proyecto presentado al TaiwanICDF, y que se encuentra dirigido a “Mejorar la calidad de la educación vocacional y la capacitación en América Central, por lo tanto, cultivar el recurso humano técnico necesario en la región” (TaiwanICDF; s.f.)

Es necesario aclarar que en dicho objetivo podemos discernir dos grandes elementos que delimitan el alcance de la evaluación propuesta. El primer elemento es *la calidad de la educación vocacional y la capacitación*, este elemento en el ámbito de la educación es un constructo con varias dimensiones que son valoradas y evaluadas por las entidades competentes en los países y a nivel regional. Puede mencionarse dentro del ámbito de la región al Consejo Centroamericano de Acreditación de la Educación Superior. Por tanto, una evaluación de dicho elemento no será contemplado en este trabajo de investigación aplicada.

El segundo elemento por discernir se trata del *recurso humano técnico necesario en la región*; es decir, aquel capital humano que se está formando en términos de

⁹ El objetivo como mecanismo financiero es: “ Financiar la formación técnica y educación superior (grados y posgrados) con el propósito de incrementar los índices de educación en la región y por ende mejorar la calidad de vida de nuestra gente”. (BCIE; s.f.)

las necesidades de los países de la región. Lo anterior marca los márgenes del alcance teórico de esta evaluación.

En cuanto al tipo se pretende una evaluación externa, de carácter sumativa sobre los resultados de ejecución del programa PBCE.

Referente a los márgenes de tiempo, esta evaluación cubre el periodo de ejecución del 2008 y 2018; específicamente el periodo completo de la Estrategia Institucional BCIE 2010-2014 y los dos primeros años de la Estrategia Institucional BCIE 2015-2019.

El PCBE tiene una circunscripción geográfica específica: Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica, por lo que la evaluación se apegará a la misma; igualmente en cuanto a las instituciones involucradas en dicha circunscripción a saber: las oficinas país del BCIE, Banca Intermediaria y Universidades adscritas al programa.

En cuanto a la población, se espera abarcar todas las Instituciones Financieras Intermediarias, todas las instituciones de educación superior participantes del programa mediante convenio y a las cuales pertenecen los 458¹⁰ estudiantes reportados a octubre 2016 (BCIE 201) caracterizados como: Estudiantes de Educación Superior, Técnica y Postgrado de nacionalidad de los países miembros fundadores del BCIE que han optado por un crédito en una Institución aliada del PBCE. De los estudiantes beneficiarios se espera contactar a todos.

En referencia al PBCE, dado que la herramienta financiera es específica con respecto a los servicios de formación que se financia, a saber: técnica y educación superior (grados y posgrados), se consideraran estos como la referencia.

La evaluación corresponde a un ejercicio académico que se realiza en el marco de una pasantía profesional, por lo cual avanzará de acuerdo con el calendario de ejecución de la evaluación por parte del BCIE, sin detrimento de los avances

¹⁰ Esta cifra puede actualizarse en el transcurso de la evaluación

académicos que se puedan realizar; por tanto, se considera para el esquema de desarrollo de la misma por periodos cuatrimestrales (**Tabla 16**).

Tabla 16 Esquema de Avance de la Evaluación del PBCE

Cuatrimestres	1Q2018	2Q2018	3Q2018	1Q2019	
Etapas	Diseño	Diseño	Validación	Evaluación Presentación	
Cursos	Planif. y Diseño	Taller I	Taller II	2019	
Productos	Capítulo 1	Cap. 2	Cap. 3	Cap. 4	Cap. 5

1.8 Condiciones que favorecen o limitan la evaluación.

A continuación, se presentan las condiciones que pueden favorecer o bien limitar la evaluación.

1.8.1 Condiciones de Información:

A grandes rasgos las restricciones de acceso a la información estarían relacionadas en poder ubicar a los participantes claves en los acuerdos entre el BCIE y las contrapartes, ya sea, de los centros educativos y las instituciones de intermediación financiera que han firmado convenio con el BCIE para participar del PBCE.

En el caso de no poder acceder la información, esta podría obtenerse con las personas que, en segundo grado, se encargan de la gestión de las solicitudes dentro de los centros educativos, beneficiarios y los ejecutivos del programa en el PBCE.

Si aplicásemos esta medida, se podría presentar otra condición de acceso a la información referente a la disponibilidad de las personas involucradas. Por lo anterior, habrá que generar las condiciones apropiadas para que el ejercicio evaluativo no sea percibido como una acción de fiscalización de su trabajo.

La generación de dichas condiciones involucraría una ruta de acercamientos institucionales y formales, respetuoso del tiempo laboral de la persona a la cual se va a entrevistar. Dichos acercamientos deberán consistir comunicaciones formales para el planteamiento del ejercicio evaluativo a los actores involucrados.

Se inició con una carta de presentación por parte del Posgrado al Banco Centroamericano de Integración Económica de la persona que realizará este ejercicio evaluativo¹¹; como la comunicación interna de la Oficina de Evaluación y el Departamento de Finanzas para el Desarrollo solicitando el apoyo administrativo necesario para realizar el proceso evaluativo del PBCE ([*Anexo.1 Carta de Entendimiento*](#)).

Aparte, se esperaba que, durante la aplicación de la metodología de evaluación, y acorde con la estructura de funcionamiento del PBCE. En virtud del alcance de tiempo de la evaluación, es posible que alguna información más antigua no contenga todos los datos o los mismos se encuentren actualizados, por lo que se considerará trabajar solamente con lo disponible a la fecha; en la medida de lo posible, consultar por la información o bases de datos que los contactos que el BCIE o las universidades puedan proveer.

Tal como se planteó en la justificación de la evaluación, sobre la concordancia que, entre el PBCE y las necesidades de capital humano de los países, se deberá realizar una búsqueda documental sobre los planes nacionales, sectoriales o estrategias de desarrollo, según corresponda, así como las agendas de educación de los países; para determinar dicha concordancia.

Otra limitación es que a nivel regional, para las métricas sobre educación superior privada hay un faltante de información, incluyendo los datos de matrícula en estas universidades, incluyendo Costa Rica (de hecho esta es una de las observaciones que existen en el Estado de la Educación 2019), por lo que se considerará como un resultado planificado del PBCE, pero generar la información es un trabajo de carácter institucional que desborda el alcance de este trabajo de investigación aplicada; aparte el PBCE no trabajó con línea base en los primeros formularios.

¹¹ La evaluadora había realizado un trimestre de pasantía profesional en la institución el año previo, por lo que se renovó el proceso posteriormente para la realización del TFIA.

1.8.2 De Costos

Dado que el programa a evaluar cubre los cinco países de la región centroamericana, una de las limitaciones más importantes es la posibilidad o no de cubrir las visitas a las instituciones en los países y el desplazamiento interno dado el distanciamiento geográfico; en este caso, los boletos aéreos y hospedaje serán cubiertos por el presupuesto del evaluador en caso de necesitar visitar las oficinas país.

Para el desplazamiento interno en los países y para los viáticos de alimentación se presentaría una propuesta de reuniones al FINDES/BCIE (excepto en el caso de Costa Rica donde reside la evaluadora).

La otra limitante es que la coyuntura actual de los países imposibilite la visita. Este es el caso de Nicaragua donde se vive una inestabilidad política que a la fecha no ha sido resuelta. En este caso, u otros donde no sea posible dichas visitas in situ, se prevé como medida alternativa realizar las consultas generales vía correo electrónico, en caso de cuestionarios estos serían en modalidad virtual (on-line), en el caso reuniones se priorizará aquellas virtuales (mediante Skype u otra aplicación) igualmente espera incurrir en algunas llamadas internacionales que se esperaría poder realizar desde la oficina BCIE Costa Rica.

Una limitante del contacto virtual es que podrían implicar un menor involucramiento de las personas a las cuáles se contactaría dado lo impersonal de las comunicaciones. En dicho caso, se valoraría las respuestas y sometería a criterio del tutor la reducción de la visita in situ a aquel país donde el PBCE ha tenido mayor cobertura.

1.8.3 De la persona evaluadora

Una de las limitaciones de la evaluadora, fue la disponibilidad de tiempo para realizar las visitas in situ; tal como se mencionó en el apartado anterior, la medida alternativa será las consultas y reuniones virtuales; y reducir a un país el número de visitas.

Capítulo 2. Referentes Teóricos

Dado que el PBCE parte de reconocer que el capital humano es el pilar fundamental para el desarrollo nacional y clave para la economía de los países centroamericanos (TaiwanICDF, 2017) y que el desarrollo de dicho recurso es una acción identificada dentro de la estrategia y focalización del BCIE; se define en esta sección el concepto de capital humano y se plantean la teoría sobre el capital humano para entender el PBCE y las posiciones que respaldan las iniciativas de crédito educativo.

También, se pasa revista de las referencias institucionales que encuadran a nivel estratégico el Programa de Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica (PBCE).

Posteriormente, se detalla la teoría del programa del PBCE, los actores involucrados, su lógica de intervención y los factores externos que afectan dicho programa.

2. Teorías que sustentan el programa o servicio del objeto por evaluar o evaluado.

Se presentan a continuación las teorías y conceptos que sustentan el programa/servicio del objeto por evaluar.

2.1 Teoría sobre el Capital Humano

La teoría sobre el capital humano fue planteada por Theodores Shultz, en su artículo "*Investment in Human Capital*" para la American Economic Review en 1961, quien plantea que a lo largo de la vida de las personas realizan inversiones orientadas a la adquisición de ciertas habilidades útiles y conocimientos, que tienen un valor económico y que colectivamente reflejan en la productividad de los países; inversamente y que la poca inversión en capital humano ya sea en salud o educación, también lo hace. (Schultz 1961; 1-3).

Posteriormente, las reflexiones sobre el concepto han sido varias, pero a efectos de este proyecto de investigación aplicada, se tomará la definición del Informe Global

del Capital Humano 2017, publicado por el Foro Económico Mundial (FEM), la cual es ampliamente utilizada y que considera el capital humano como un concepto dinámico, referido al:

... conocimiento y las habilidades que poseen las personas que les permiten crear valor en el sistema económico global. El capital humano no se define únicamente a través de la educación formal y la capacitación. Se puede mejorar con el tiempo, crecer a través del uso y depreciarse por la falta de uso a lo largo de la vida de las personas.

Como vemos en la definición del FEM los conocimientos y habilidades pueden variar en el tiempo; también Schultz plantea algunos factores que afectan el mercado de este capital humano, entre ellos: la ociosidad por desempleo, la depreciación, obsolescencia y discriminación, ante esto sugiere que como previsión antes estas imperfecciones del mercado debe existir la provisión de fondos de inversión para este tipo de capital, dentro de lo que menciona los préstamos privados y públicos a largo plazo a estudiantes (Schultz 1961; 13-15).

La posición del BCIE con respecto a la inversión en capital humano es coincidente con el concepto del FEM al considerar que una " [...] baja cobertura de la educación superior en Centroamérica pone de manifiesto la necesidad de mejorar el acceso a todos los niveles educativos a fin de mejorar sus posibilidades de desarrollo personal, así como las de desarrollo socioeconómico del país" (BCIE 2018; 4) y que " [...] el valor presente de una inversión en educación superior es positivo, considerando que a lo largo de la vida útil del individuo sus ingresos serán suficientes como para recuperar dicha inversión" (BCIE 2018; 4).

2.2 Conceptos de Inclusión Financiera y Crédito Educativo

La inclusión financiera engloba aquellas acciones y herramientas que permiten hacer asequibles los servicios financieros para todas las personas, considerando su contexto social, económico y tecnológico. Las investigaciones relativas a políticas de desarrollo del Banco Mundial definen el concepto de "inclusión financiera" de la siguiente manera:

“significa que los adultos tienen acceso y pueden usar efectivamente una gama de servicios financieros apropiados. Dichos servicios deben ser proporcionados de manera responsable y segura al consumidor y de manera sostenible para el proveedor en un entorno bien regulado. En su forma más básica nivel, la inclusión financiera comienza con tener una cuenta de depósito o transacción en un banco u otra institución financiera o a través de un proveedor de servicios de dinero móvil, que se puede utilizar para hacer y recibir pagos y almacenar o ahorrar dinero. [...] La inclusión financiera también abarca acceso al crédito de instituciones financieras formales que permiten a los adultos invertir en educación y oportunidades comerciales, así como el uso de productos de seguros formales que permitan a las personas mejorar administrar los riesgos financieros (Demirguc-Kunt et al 2017; 2)

Por su parte, la figura de crédito educativo en el continente nace a partir del modelo de financiamiento propuesto por Gabriel Betancourt Mejía¹² que fundamentó la creación del Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) y que diseñó en su tesis “Project for the Creation of the Colombian Institute for Advanced Training Abroad” presentado en la Universidad de Syracuse. Este modelo a su vez dio paso a otras iniciativas de crédito para la educación en el continente, incluyendo el Fondo Rowe administrado por la Organizaciones de Estados Americanos y la Asociación Panamericana de Instituciones de Crédito Educativo (APICE) (Delgado 2004; 15-16)

El crédito educativo, en el que se fundamentó el marco institucional de ICETEX, fue concebido como un fondo revolvente de solidaridad social dirigido a facilitar a profesionales y estudiantes de la universidad instrucciones y especializaciones en el extranjero sobre la base del crédito con fechas de pago e intereses razonables; donde los criterios de selección se basarían en los méritos académicos y la relevancia de sus estudios en las necesidades de Colombia. (Betancourt s.f.; 14).

¹² Gabriel Betancourt, economista, abogado e importante figura de la educación superior en Colombia y América Latina.

La justificación subyacente a esta iniciativa se encuentra, tal como lo expresa Betancourt en que "... el desarrollo descansa en la atracción de capital o la creación de nuevo capital y nuevas habilidades técnicas... y que el capital será atraído y creado como resultado de la expansión de nuevas habilidades técnicas, cuantitativa y cualitativamente" (Betancourt s.f.; 17); en este sentido, se refiere a la formación del capital humano, concepto que se definió al inicio de este mismo apartado.

Los términos anteriormente expuestos se encuentran estrechamente relacionados con el PBCE, en la medida que las opciones de crédito para la inversión de educación es una manifestación de la inclusión financiera denominado crédito educativo, el cual el BCIE identifica como:

... una de las iniciativas dentro de dicha área de focalización [el área de Desarrollo Humano e Infraestructura Social] que como tal representa una herramienta financiera para apoyar a la región en su desafío de elevar las capacidades de su recurso humano y por lo tanto su nivel de ingresos. (BCIE 2018; 4)

En esta línea el BCIE, mediante la Unidad de Finanzas para la Mayoría, diseña un programa que hace asequible el crédito, utilizando el sistema financiero existente, para apoyar el acceso a la educación terciaria, especialmente de la población con escasos recursos económicos.

2.3 Diferenciación entre Fondo Revolvente y Fondo Rotativo

Precisa en este trabajo de investigación aplicada realizar una breve diferenciación entre dos conceptos que se entrecruzan luego de haber expuesto en el primer capítulo los antecedentes del PBCE y en este segundo capítulo la conceptualización del crédito educativo en América Latina.

Estos dos conceptos, que se encuentran vinculados a este punto con el fundamento del crédito educativo, son: el fondo revolvente y fondo rotatorio.

Algunas instituciones como la Government Accountability Office (GAO) de Estados Unidos define el fondo revolvente de la siguiente manera:

"Un fondo establecido por el congreso para financiar un ciclo de operaciones comerciales a través de los montos recibidos por el fondo. Un fondo revolvente

cobra por la venta de productos o servicios y utiliza los ingresos para financiar sus gastos, generalmente de manera auto sostenido. En lugar de registrar las cobranzas en las cuentas de recibo, el presupuesto registra las recaudaciones y los desembolsos de los fondos rotatorios en las mismas cuentas. Un fondo revolvente es una forma de apropiación permanente” (GAO 2005; 88)

Pueden encontrarse otras definiciones que enfocan este concepto a la administración pública:

“Importe que se asigna para realizar una inversión y se va reponiendo conforme avanza el proyecto y con la presentación de los comprobantes de pagados. Es el importe o monto que en dependencias y entidades de la administración pública federal se destina a cubrir necesidades urgentes que no rebasen determinados niveles, los cuales se regularizan en periodos establecidos y acordados convencionalmente y que se restituyen mediante la comprobación respectiva. Dicho monto es definido y autorizado...” (Vidales 2003; 231)

“Un fondo revolvente es una cuenta especial en la cual el dinero se deposita para gastos sin tomar en cuenta las limitaciones del año fiscal. A veces, un fondo de este tipo se puede llamar un fondo de capital de trabajo, un fondo industrial o algo similar. Una agencia no tiene autoridad para establecer un fondo de este tipo a menos que esté específicamente autorizado por el Congreso. El establecimiento de un fondo revolvente es una excepción especial a la regla general de que el Congreso asigna fondos para el uso de una agencia en un año fiscal. En consecuencia, su administración y uso están estrictamente limitados a los términos del acto que los establece. Como resultado, hay muchas diferencias entre los fondos revolventes” (Peckinpaugh 1999).

La figura de fondo revolvente está asociada al modelo de préstamos o créditos presentado por Betancourt, básicamente es un fondo de dinero que se otorga como una línea crédito para financiar un proyecto específico, en este caso de estudios o formación, y que espera retornos con respecto a lo otorgado; es decir a una tasa de interés.

Por otro lado, en el primer capítulo se manifestó que el PBCE como proyecto tiene estatus de fondo rotativo en operación ante la ICDF desde 2008. Un fondo rotativo puede definirse como:

“... un financiamiento que tiene por objeto proporcionar recursos financieros de inmediato y con la amplitud adecuada a las unidades responsables, a fin de permitirles sufragar aquellos gastos emergentes por conceptos específicos aprobados y cuyo pago pueda tramitarse también de inmediato en forma directa, afectando el presupuesto. El fondo de financiamiento generalmente es mayor al del fondo “revolvente”... ” (Vidales 2003; 231-232)

Como vemos la diferencia del fondo revolvente con el fondo rotatorio se da en términos de amplitud y cuantía; el decir, el primero está dirigido a individuos y el segundo tiene un encuadre entre entidades (por ejemplo: bancarias, institucionales, etc.). Otras definiciones consideran que el fondo rotatorio está asociado a estructuras de organización, en la que “una asociación formada por un núcleo de participantes que hacen contribuciones regulares a un fondo que se entrega en su totalidad o en parte a cada contribuyente, a su vez” (Godfrey 2005; 184).

2.4 Encuadre del PBCE en el marco organizativo de la estrategia

Como se mencionó capítulo 1 apartado 1.4.2, acerca del marco organizativo de la estrategia BCIE, el banco despliega su accionar en ejes y áreas de focalización. Bajo esta lógica, el PBCE se enmarca en el Eje Estratégico de Desarrollo Social, y el lineamiento coincidente con su propósito es el *desarrollo de capital humano*, pues se esperaría que el acceso a un crédito para educación permitiera incrementar las capacidades y habilidades del beneficiario.

De igual manera, el PBCE se enmarca en el área de focalización de desarrollo humano e infraestructura social, área que se encuentra dirigida a mejorar el desarrollo del capital humano y a la creación de oportunidades para dinamizar el mercado laboral (BCIE 2015; 22).

A modo de resumen general, se muestra a continuación el alineamiento que se menciona según el eje y área de focalización a la que responde el programa dentro de la estrategia institucional; así como la gerencia involucrada y el público meta

(Tabla 17). En el siguiente apartado, correspondiente a la Teoría del Programa, se ahondará en detalle el funcionamiento de PBCE.

Tabla 17 Encuadre del PBCE en la Estrategia Institucional BCIE 2015-2019

Eje Estratégico	Lineamiento	Focalización	Mecanismo	Herramienta	Responsables de la coordinación	Población meta
Desarrollo Social	Contribuir al desarrollo del capital humano	Iniciativas que mejoren el desarrollo del capital humano	Programa BCIE de Crédito Educativo	Línea de crédito	Unidad de Finanzas para el Desarrollo FINDES (Gerencia de Sectores y País)	Las instituciones financieras
		Creación de oportunidades para dinamizar el mercado laboral		Asesoría técnica	Ejecutivo de proyectos del país socio fundador (en la Oficina País) Departamento de Alianzas Estratégicas y Cooperación Internacional (DAECI) Gerencias de Países	Los centros educativos en los países socios
		Fuente: Estrategia del BCIE 2015-2019.				

2.5 Teoría del programa.

En este apartado, se presenta la teoría del programa, como una valoración crítica de lo que se propone intervenir con el programa”.

2.5.1 Problema o necesidad que origina la intervención y sus objetivos

El Programa BCIE de Crédito Educativo (PBCE) fue implementado desde 2009 y se trata un mecanismo financiero que aporte en la promoción del incremento de los índices de educación de los países centroamericanos;

Según se abordó en el apartado 1.6 referente a la contextualización de la problemática del Proyecto, los índices de educación que presentan los países

centroamericanos han ido mejorando lentamente para la educación superior. En este sentido la intervención está relacionada justamente en la necesidad de ampliar las condiciones de acceso a la educación mediante crédito educativo, dado que al ofrecer una financiación de la formación técnica y educación superior (grados y posgrados) se esperaría aportar a un incremento de estos índices.

En años posteriores el Banco Mundial manifestó que, para Centroamérica,

“uno de los principales desafíos para la región es promover mejores condiciones para estimular la creación de empleos más productivos, lo cual requiere diversificar la estructura productiva, tomando en cuenta los nuevos desarrollos tecnológicos. Sin embargo, para lograrlo resulta fundamental mejorar la calidad y capacidades de su capital humano, sobre todo de la población joven que está ingresando al mercado laboral” (Banco Mundial 2012; 20).

En la misma línea, el PBCE considera que la mejora en la calidad de las capacidades de dicho capital está en función al acceso a la educación que tengan especialmente la superior y técnica. El acceso es una condición de la problemática pues es una llave de ignición para el desarrollo de esas capacidades y habilidades que darían respuesta a las demandas del mercado, la dinamización de la economía y su competitividad.

2.5.2 Objetivo General y Específicos

El objetivo del PBCE se encuentra plasmado en la documentación oficial del Programa de la siguiente manera: “ *objetivo apoyar la formación de capital humano, mediante el otorgamiento de recursos a largo plazo a través del sistema financiero regional e instituciones centroamericanas dedicadas al financiamiento educativo para elevar el acceso a la formación técnica y a la educación superior.* ” (BCIE 2018, 3)

En cuanto a los objetivos específicos que se detallan en el último informe semestral de la FINDES (BCIE 2018; 4) los siguientes:

1. Facilitar el acceso de los estudiantes de los países miembros fundadores del BCIE al crédito educativo para estudios a nivel técnico y universitario.

2. Apoyar a la población, en especial a la población de escasos recursos económicos, que busca su crecimiento profesional.
3. Contribuir al incremento de los índices de educación de los países centroamericanos, incluyendo elevar la disponibilidad de profesionales en sectores estratégicos de la economía.
4. Promover la participación de instituciones intermediarias de crédito en el financiamiento a la educación

2.5.3 Población Meta

La población meta del BCIE son los estudiantes de Educación Superior, Técnica y Postgrado con la nacionalidad de los países miembros fundadores del BCIE.

2.5.4 Estructura Organizativa del Programa:

El PCBE es un programa de coordinación conjunta entre:

- 1 El Departamento de Alianzas Estratégicas y Cooperación Internacional (DAECI).
- 2 Las Gerencias de Países de la Gerencia de Sectores y Países (GERSYP).
- 3 La Unidad de Finanzas para el Desarrollo (FINDES).

Los fondos de PBCE provienen de los aportes del Gobierno de la República de China (Taiwán) otorgados a través del Fondo de Desarrollo y Cooperación Internacional de Taiwán (ICDF) en un contrato de préstamos de diez millones de dólares.

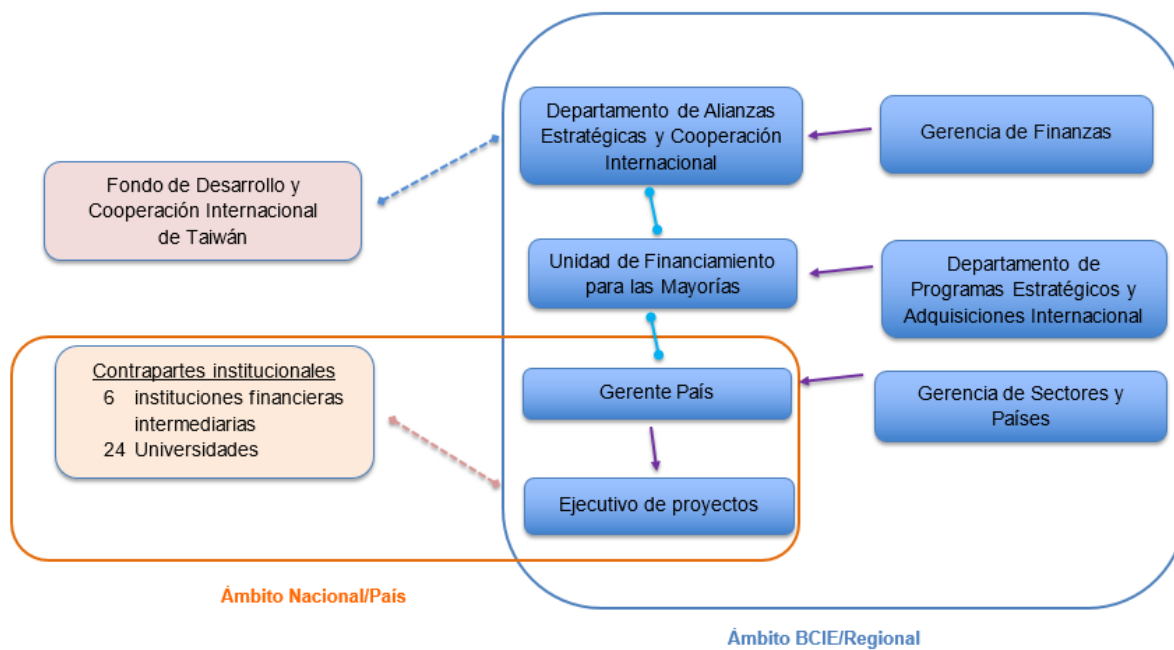
El Departamento de Alianzas Estratégicas y Cooperación Internacional (DAECI), pertenece a la de la Gerencia de Finanzas (GERFIN) a nivel general tienen a cargo la consecución de recursos para el financiamiento y “[...] la evaluación y definición de la capacidad óptima para otorgar créditos, garantizando niveles adecuados de capital que permitan la sostenibilidad financiera del Banco en el largo plazo”. (BCIE, s.f.).

La FINDES es una unidad dentro del BCIE especializada en inclusión social financiera que administra una cartera de crédito intermediado, está adscrita al

Departamento de Programas Estratégicos y Adquisiciones (PREA) y se encuentra a cargo del Coordinador de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo. Al momento del estudio, dicha posición estaba a cargo del Sr. Sergio Avilés, ciudadano mexicano residente en Honduras, licenciado en Economía y máster en Administración de Empresas.

Las Gerencias de Países de la Gerencia de Sectores y Países son unidades en cada oficina país, encargadas de la *“identificar las oportunidades de impacto en el desarrollo mediante operaciones activas en las áreas de focalización establecidas por el BCIE (BCIE, s.f.)*; además tienen la coordinación de la oferta de los servicios y productos del BCIE. Dentro de esta participan los ejecutivos de cuenta de los proyectos que sirven de enlace entre el BCIE y las instituciones contrapartes dentro del país. En la estructura organizativa del programa (**Gráfico 5**) se puede ver el andamiaje institucional del programa.

Gráfico 5 Estructura Organizativa del PBCE.



Simbología

- Relación jerárquica de Dirección
- Relación de coordinación intrainstitucional
- Relación de negociación extraregional
- Relación de negociación interinstitucional

Fuente: Elaboración propia con base en BCIE (2018) Programa Crédito Educativo. Informe al 30 de junio de 2018.

2.6 Actores Claves de la Intervención: identifica y caracteriza los principales actores, tales como la población objetivo y beneficiaria, ejecutor y entes estratégicos de la intervención, entre otros.

Al determinar los actores se han identificado dos niveles de acción, en el primer nivel se trata de los actores involucrados en la ejecución de los subprogramas del PBCE, aquí se encuentran 24 universidades privadas de los 5 países miembros del SICA que ofrecieron durante el 2008 al 2018 la opción de acceder al PBCE mediante alguna de las 6 Instituciones Financieras Intermediarias asociadas.

En el **Tabla 18** se detallan los 470 beneficiarios finales (estudiantes), su centro académico de procedencia, así como la entidad bancaria que les giró el crédito educativo.

Tabla 18 Actores claves de la intervención

Países	Subprograms	Beneficiarios	IFIs*
Guatemala	Universidad del Valle de Guatemala (UVG)		
	Universidad Panamericana (UPANA)		
El Salvador	Universidad Francisco Gavidia (UFG)		
	Escuela de Comunicación Mónica Herrera	4	G&T
Honduras	Universidad El Zamorano	17	BANPRO
			BAC-HN
	Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)	123	BAC-HN
			LAFISE-HN
	Centro de Diseño, Arquitectura y Construcción (CEDAC)		
	Universidad Metropolitana (UMH)		
Nicaragua	Universidad Tecnológica de Honduras		
	Universidad Americana (UAM)	149	BDF
			BANPRO
	Ave María Campus Latinoamericano (AMULAC)	3	BDF
			BANPRO
	Universidad Thomas Moore (UTM)	51	BDF
			BANPRO
	Universidad Centroamericana (UCA)	34	BANPRO
	Universidad de Managua (UdeM)		
	INCAE Nicaragua	80	BANPRO
			BANCENTRO
			BAC-HN

Países	Subprograms	Beneficiarios	IFIs*
			BDF
			LAFISE-HN
	Universidad de Ciencias Comerciales (UCC)	3	BANPRO
	Universidad Tecnológica La Salle (ULSA)		
	Everglades College, Inc. (Keiser University)	3	BDF
	Universidad Nicaragüense de Ciencia y Tecnología (UCYT)		
	Universidad Central de Nicaragua (UCN)		
	American College (UAC)		
Costa Rica	Universidad EARTH		
	Universidad CATIE		
	INCAE Costa Rica	3	LAFISE-HN
			BAC-HN
BANPRO			
		470	
* Instituciones Financieras Intermediarias relacionadas con el subprograma			
Fuente: Adaptación del BCIE (2018) Programa Crédito Educativo. Informe al 30 de junio de 2018.			

En un segundo nivel se identifican los actores involucrados dentro de las operaciones, los cuales se encuentran en la estructura organizativa del proceso del PBCE que se detallaron en el apartado anterior (**Gráfico 5**).

Se considera como actores relevantes al ICDF de Taiwán y la presencia de competencia de mercado de un programa como el PBCE en los países miembros.

Se realizó una primera categorización y ponderación de los actores (19) basada en la revisión documental, la realización de un monitoreo de las noticias relacionadas con el PBCE en diferentes medios durante el 2008 al 2016. ([Anexo 2. Monitoreo de noticias del Programa Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica.](#)).

Dicha clasificación, consideró para cada actor los siguientes cinco elementos: la necesidad respecto al PBCE, los niveles de interés, influencia, apoyo e

involucramiento. Los pesos asociados a cada elemento pueden variar puesto que conforme se avanza con la evaluación y las consultas generó una revalorización de los pesos.

Tabla 19 Listado y Categorización de actores y su relación con el PBCE

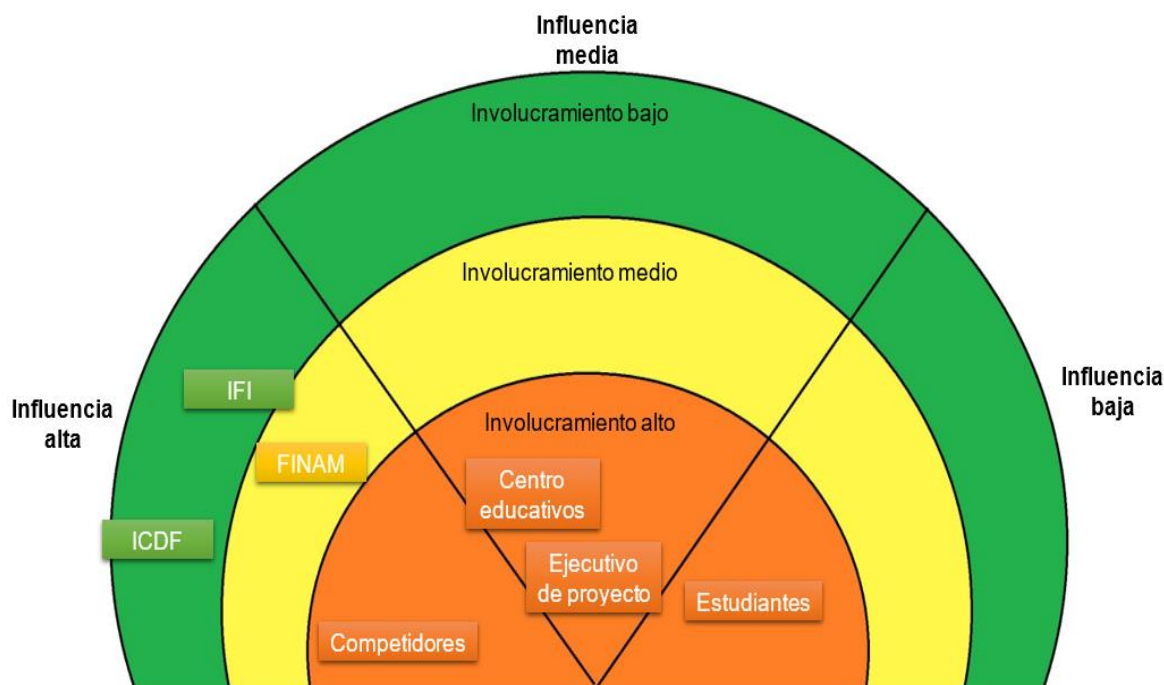
País	Tipo	Actor	Necesidad	Nivel de interés en el PBCE	Nivel de influencia en el funcionamiento del PBCE	Nivel de apoyo al PBCE	Nivel de involucramiento en el proceso
Taiwán	Donante	Fondo de Desarrollo y Cooperación Internacional de Taiwán (ICDF)	Coadyuvar a incrementar los índices de educación en el capital humano de los países miembros	3	3	3	1
Honduras	BCIE central	FINDES	Colocación de la herramienta financiera	3	3	3	2
Miembro BCIE	BCIE país	Ejecutivo de proyecto BCIE	Lograr una alianza con las IFI como intermediario	3	2	1	3
Miembro BCIE	Bancos	IFI	Que la intermediación bancaria sea rentable	2	3	2	1
Miembro BCIE	Academia	Centros Educativos (Universidades)	Aumentar el número de estudiantes matriculados	1	2	2	3
Miembro BCIE	Beneficiario	Estudiantes	Financiar los estudios	3	2	3	3
N/A	Mercado	Competidores	Que la intermediación bancaria sea rentable	1	3	2	3

Escala de valores: Alto = 3; Medio = 2; Bajo = 1; Nulo = 0

La clasificación visual (**Gráfico 6**) según el nivel de involucramiento y nivel de influencia en el PBCE demuestra que aquellos actores más relevantes según dichas clasificaciones son: los competidores al PBCE; en segundo grado: los centros

educativos y los ejecutivos de proyecto del país miembros: y en tercer lugar la FINDES.

Gráfico 6 Mapa de actores según la relación nivel de influencia y nivel de involucramiento en el PBCE



2.7. Lógica causal de la intervención:

En este apartado se describe cómo funciona la intervención, qué bienes y servicios genera o entrega, los resultados esperados, principales supuestos de la intervención y la ilustración de la cadena de resultados u otra forma de modelación operativa.

En la prestación del servicio intervienen por parte del BCIE el ejecutivo de Finanzas para el Desarrollo del BCIE Honduras y un Ejecutivo de proyectos que se encuentra en el país miembro, también se encuentran, como contrapartes y mediando un convenio, las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) y los centros educativos.

La intermediación bancaria se realiza por medio del sistema financiero regional; mediante las IFI de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica; las cuales deben cumplir con los requisitos de elegibilidad establecidos por el BCIE de

conformidad con la normativa vigente. Estos requisitos están relacionados principalmente con la figura bajo la cual opera, su historia de crédito, nivel morosidad, suficiencia de capital, tasa de pérdidas, solvencia, entre otra información financiera. Una vez aprobado podrá solicitar un cupo de crédito conocido como Línea Global de Crédito.

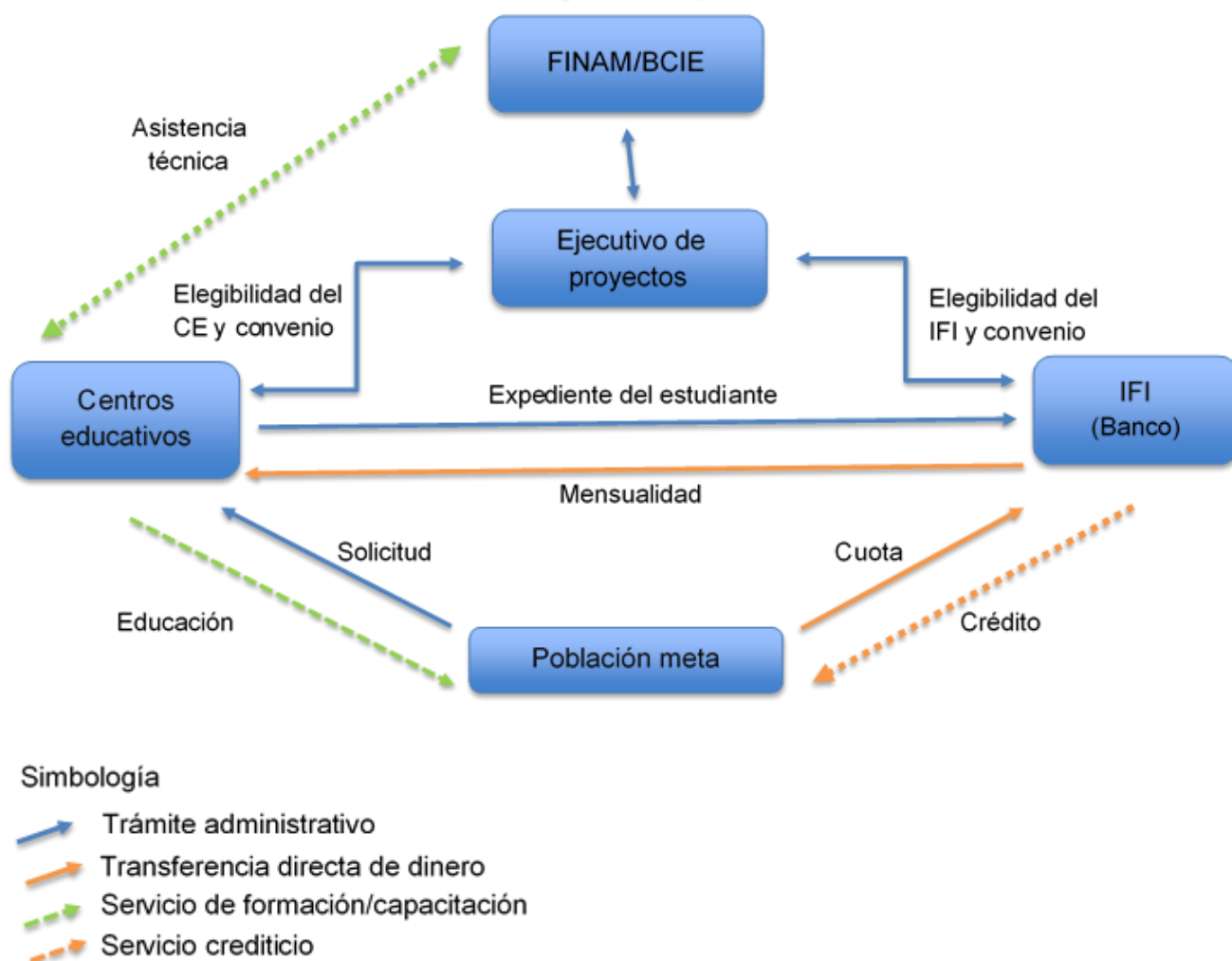
La relación con los centros educativos se establece mediante una solicitud y presentación de requisitos y se formaliza mediante un convenio de crédito educativo con el BCIE, al que se cataloga como subprograma (a la fecha ese han establecido 24 subprogramas). Dichos centros educativos deben proveer servicios de educación técnica y servicios de educación universitaria, maestrías o postgrados en alguno de los países miembros fundadores del BCIE.

El centro educativo es el encargado de realizar el análisis de selección del beneficiario brindado un expediente a la IFI para su análisis crediticio y administración del crédito, finalmente IFI brinda al centro los recursos monetarios para el pago y administración del servicio educativo al beneficiario.

Al beneficiario por su parte, se le otorga un crédito blando para financiar hasta el 100% del plan de estudios y costos asociados por un periodo de hasta 15 años y un periodo de gracia de hasta 5 años, dependiendo de las condiciones de negociación del subprograma.

En el **Gráfico 7** se muestra una visualización de la estructura operativa del programa donde se detallan los actores que intervienen y las relaciones que se establecen entre ellos.

Gráfico 7 Estructura Operativa del Programa BCIE de Crédito Educativo.



Fuente: Adaptación de la Presentación de la Gerencia de Productos y Programas de Desarrollo del BCIE en el XXV Congreso Internacional de Crédito Educativo: "Crédito Educativo e inserción en el sector productivo: responsabilidad compartida, realizado en la ciudad de Bogotá, D.C., noviembre del 2012.

Tabla 20 Cadena de resultados del Programa Crédito Educativo

Eje estratégico: Desarrollo Social				
Lineamiento: Contribuir al desarrollo del capital humano				
Focalización: Iniciativas que mejoren el desarrollo del capital humano				
Creación de oportunidades para dinamizar el mercado laboral				
Insumos	Actividades	Productos (Outputs)	Efectos (Resultados)	Impacto
<u>Recurso humano:</u> 2 personas de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo y del Departamento de Alianzas Estratégicas y Cooperación Internacional 5 gestores de proyectos (al menos uno en cada oficina país) <u>Recurso financiero:</u> Fondo para crédito de 10 millones Fondo para asistencia técnica de USD\$200.000	Promoción del PBCIE	Materiales publicitarios y promocionales producidos para mercadear el PBCE.	Estudiantes accediendo a opciones de crédito educativo creadas para estudios a nivel técnico y universitario en países miembros fundadores del BCIE.	Aumento en el número de profesionales (capital humano) en sectores estratégicos de la economía en países miembros fundadores del BCIE.
	Estudios y aprobaciones de los requisitos de las IFI en los 5 países	Convenios establecidos con las IFIS		
	Estudios y aprobaciones de las solicitudes de los centros educativos en los 5 países	Convenios establecidos con los centros educativos	Aumento en las matrículas de formación técnica y de educación superior, particularmente.	
	Líneas de crédito aprobadas para las IFI	Desembolsos aprobados a las IFI para el otorgamiento de crédito educativo	Instituciones financieras intermediarias, presentes en los países miembros, ofertando líneas crédito para el financiamiento de estudios a nivel técnico y universitario.	
		Listados de la cantidad de estudiantes que han obtenido un crédito aprobado		
	Asistencia técnica a las IFIS en temas de crédito educativo.	Cantidad de IFIS asesoradas		
Asistencia técnica para mejoras curriculares de los centros educativos.	Listado de la cantidad de centros educativos asesorados	Planes de estudio actualizados y respondiendo a sectores estratégicos de la economía.		

2.8. Factores Externos: identifica los factores que han fomentado u obstaculizado la solución del problema

Durante las fases de operatividad y desembolsos no se ha presentado obstáculos; sin embargo, un desafío importante ha sido hacer del PBCE un producto atractivo para las IFIS; para ello se incluyeron las asesorías técnicas y se trabajó con aquellas IFIS ya vinculadas con los centros académicos por sus propias operaciones de pagos (Avilés, comunicación personal, 11 de octubre de 2018).

Capítulo 3. Estrategia Metodológica

3. Diseño Evaluativo

A continuación, se expondrá la problemática e interrogantes a los que se propone dar respuesta la evaluación, así como los lineamientos metodológicos para la verificación de los resultados esperados del PBCE.

3.1 Problema de Evaluación

Tal como se planteó en el capítulo primero, la evaluación es un insumo necesario para cumplir con la solicitud de un informe sobre los resultados (efectos) del PBCE a 10 años de su implementación, que realizó el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de Taiwán (TaiwanICDF) a la Unidad de Finanzas para el Desarrollo del BCIE (FINDES).

En este sentido el problema de la evaluación es, si tras la implementación del PBCE, se ha generado una contribución en el acceso a estudios de educación superior en países miembros fundadores del BCIE y si este aumento, corresponde a la necesidad de capital humano de los sectores estratégicos de la economía.

3.2 Objeto de Evaluación

El objeto de evaluación es el Programa Crédito Educativo, su definición como objeto requiere una reflexión sobre las características que debe cumplir como programa para ser evaluado, para ello se recurre a las condiciones que propone Fernández-Ballesteros (1996, 23-24), quien alerta de primera entrada que deben existir dos requisitos indispensables para que una intervención pueda ser considerada como programa, estas son: ser sistemática y planificada.

En efecto, el PBCE ha sido implementado de forma progresiva y constante mediante la figura de convenio tratando de expandir su oferta con las contrapartes. Por un lado, las Instituciones Financieras Intermediarias (IFI) que cumplan con los requisitos de elegibilidad. Por otro, con los centros educativos que proveen servicios de educación técnica y servicios de educación universitaria, maestrías o postgrados.

Fernández-Ballesteros también considera algunos elementos constituyentes: recursos humanos y materiales a disposición, especificación e implantación coordinada, complejidad en el sentido de que se encuentra inserto en una lógica de alineación con respecto a políticas y estrategias; y finalmente responde a un contexto (social, político, administrativo).

Con respecto a estos elementos, el PBCE efectivamente cumple con dichas características al tener asignados recursos para operar tener una línea clara de acción, así como normativas internas y requisitos para ejecutar las acciones encomendadas; los objetivos del PBCE y mecanismo de operación coinciden con la naturaleza, estrategia y áreas de focalización del BCIE. Además, buscar dar respuesta con su accionar a una necesidad del contexto que es la inclusión social financiera, específicamente en el campo educativo con la intención de generar un impacto en la mejora del desarrollo de los países miembros

3.2.1 Objetivos de la Evaluación: general y específicos

A partir del problema de evaluación se plantea el objetivo general el cual se identifica como: Evaluar los resultados de los subprogramas del PBCE del periodo 2008 a 2018, en términos de relevancia, eficacia, eficiencia, con el fin de brindar insumos para la rendición de cuentas del FINDES ante la cooperación de TaiwanICDF.

Los objetivos específicos relacionados serían:

- Evaluar si los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 se ofrecieron en las condiciones adecuadas y si estos aportan a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios.
- Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.
- Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.

3.3 Criterios de Evaluación

Se considerarán aquí los criterios de evaluación que ha propuesto el TaiwanICDF; a nivel teórico los mismos son coincidentes con lo que Fernández-Ballesteros (1996; 66) manifiesta sobre el alineamiento existente entre el ciclo de la intervención y el tipo de evaluación que se realiza, considerando a la evaluación una fase de dicho ciclo de intervención¹³.

En este sentido se justifica que los juicios valorativos (criterios) asociados a una evaluación de resultados corresponda a:

- **La eficacia:** Si produce un efecto y es el efecto determinado/deseado
- **La eficiencia:** Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos.
- **La relevancia:** TaiwanICDF incorpora la relevancia como juicio valorativo adicional. Dicho juicio valorativo corresponde en términos de un ciclo de proyectos a la fase inicial del diagnóstico y análisis de los problemas o necesidades en planeación de una intervención.

3.4 Interrogantes de evaluación:

En el siguiente apartado, se presentan las preguntas que determinaran la orientación de la evaluación derivadas de los objetivos generales y específicos y guardando concordancia con lo planteado por el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de Taiwán (TaiwanICDF)

¹³ Fernández-Ballesteros (1996; 66) considera como fases del ciclo de intervención las siguientes: necesidades, objetivos, pre-evaluación, programa, implantación, evaluación y toma de decisiones.

Tabla 21 Interrogantes de Evaluación

Objetivo general	Criterio	Objetivos específicos	Interrogante de evaluación
Evaluar los resultados de los subprogramas del PBCE en términos de relevancia, eficacia, eficiencia, eficiencia con el fin de brindar insumos para la rendición de cuentas del FINDES ante la cooperación de TaiwanICDF.	Relevancia	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las condiciones adecuadas	¿En qué medida el PBCE ha sido coincidente con las necesidades de acceso y contexto de los estudiantes a estudios a nivel técnico y universitario?
	Eficacia	Valorar si las personas beneficiarias han logrado acceder estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficaz de los recursos financieros disponibles?
	Eficiencia	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo	¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes han favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?

3.5 Participantes y audiencias/beneficiarios

Los participantes en la evaluación se derivan del mapeo de actores del capítulo 2, por lo tanto, se trabajará con los 470 beneficiarios y las 6 instituciones financieras identificadas, a saber:

Tabla 22 Instituciones Financieras participantes en las evaluaciones.

Instituciones Financieras		
G&T	<ul style="list-style-type: none"> • Encargado de Créditos Personales y Vivienda • Director Banca Empresarial 	El Salvador
BANCENTRO	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente de Crédito Banca de Personas • Analista Financiero Senior, Gerencia de Finanzas 	Nicaragua
BDF	<ul style="list-style-type: none"> • Jefe De Instituciones Financieras 	Nicaragua
BANPRO	<ul style="list-style-type: none"> • Gerente Riesgo de Crédito de Banca de Personas • Jefe de Ventas de Crédito de Consumo e Hipotecario 	Honduras
		Nicaragua
		Costa Rica
BAC-HN	<ul style="list-style-type: none"> • Jefe de Banca Prendaria y Consumo 	Honduras
		Nicaragua
		Costa Rica
LAFISE-HN	<ul style="list-style-type: none"> • Analista Financiero Senior, Gerencia de Finanzas 	Honduras
		Nicaragua
		Costa Rica

En el caso de los centros educativos, solo se considerarán para la evaluación aquellas instituciones participantes que tienen abierto un subprograma con beneficiarios inscritos lo cual reduce de 11 el número centros educativos participantes en el proceso.

Tabla 23 Centros educativos participantes en la evaluación.

Países	Subprogramas	Posición	Beneficiarios
El Salvador	Escuela de Comunicación Mónica Herrera	Administradora General	4
Honduras	Universidad El Zamorano	Representante de Oficina de Gestión de Proyectos	17
	Universidad Tecnológica Centro Americana (UNITEC)	Directora de Responsabilidad Social Empresarial	123
Nicaragua	Universidad Americana (UAM)	Director de Posgrado y Educación Continua (DPEC)	149
	Ave María Campus Latinoamericano (AMULAC)	En 2014 pasó a ser propiedad de Keiser University	3
	Universidad Thomas Moore (UTM)	Vicerrector de Programas	51
	Universidad Centro Americana (UCA)	Vicerrectora Administrativa	34
	Universidad de Ciencias Comerciales (UCC)	Coordinadora de Posgrado	3
	Everglades College, Inc. (Keiser University)	Oficial de Ayuda Financiera	3
	INCAE Nicaragua	Director Asociado de Finanzas y Apoyo Financiero - División Programas MBA Full Time	80
Costa Rica	INCAE Costa Rica		3

La evaluación está dirigida a tres audiencias específicas. La primera es el Fondo para la Cooperación y el Desarrollo Internacional de la República de Taiwán, a quienes se presentarán los juicios valorativos respecto a la información obtenida a partir del abordaje metodológico plasmados en un informe de resultados que se utilizará para la de rendición de cuentas y toma de decisión que sobre el programa. La Unidad de Finanzas para el Desarrollo del BCIE, es la otra audiencia la cual es receptora de los juicios valorativos sobre los resultados de los 24 subprogramas establecidos y los 11 desarrollados.

La tercera audiencia la constituye el Comité que evaluará este trabajo evaluativo como proyecto final de la Maestría en Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo.

3.6 Modelo de Evaluación

Seguidamente, se presenta el modelo empleado para la evaluación.

3.6.1 Enfoque de Evaluación

El modelo evaluativo se enmarca en el paradigma pragmático, enfoque filosófico mucho más propio para los desafíos actuales; dado que, si bien considera la realidad objetivamente supera las consideraciones positivistas que se hacen insuficientes, pone atención al “para qué” y “por qué” debe hacerse algo, aparte incorpora el sentido común y el pensamiento práctico.

Bajo este lente pragmático, se considera la evaluación debería ser no solo útil para la toma de decisiones en la búsqueda de la mejora de las intervenciones, sino un proceso continuo dado que la realidad no es estática y la validez de lo evaluado puede cambiar en el tiempo.

El enfoque de uso es el coincidente con pragmatismo y el que se tomará de referencia el ejercicio valorativo evaluación. Asimismo, los modelos de Patton y Stufflebeam también serán la referencia para la metodología. A continuación, se muestra en el **Tabla 24** la taxonomía del enfoque utilizado.

Tabla 24 Taxonomía del enfoque utilizado.

Posiciones	General	De la evaluación del PBCE
Postura ontológica	Paradigma pragmático	Enfoque de uso
Acercamiento epistemológico	Incorpora el sentido común y el pensamiento práctico.	Modelo de Evaluación Focalizada, de Patton. Modelo de Evaluación Contexto-Insumo-Proceso-Producto, de Stufflebeam.
Axiología	Prima la utilidad de la evaluación y la rendición de cuentas para la toma de decisiones, por lo cual es importante la precisión y fidelidad de la información.	Se tiene presente que la evaluación sea realiza a solicitud del TaiwanICDF y los juicios valorativos resultantes de la evaluación se utilizaran para la toma de decisiones
Metodología	Pueden mezclarse los métodos cualitativos y cuantitativos. Importancia de cómo se presenta la información para quién necesita	Encuestas como técnica principal, entrevistas a profundidad, preguntas abiertas y revisión documental para la triangulación.

3.6.2 Tipo de Evaluación

Se llevará a cabo una evaluación de resultados lo que implica una acción valorativa sobre una fase de conclusión del ciclo de un proyecto o programa. Por tanto, es una evaluación ex – post.

La evaluación es de tipo de externa sumativa, dado que ha sido solicitada por TaiwanICDF para la rendición de cuentas y toma de decisiones; igualmente, como ejercicio académico es realizada de forma externa al ser un ejercicio académico-profesional.

3.7 Aspectos Metodológicos

En este apartado, se presentan los aspectos metodológicos de estudio.

3.7.1 Procedimientos para Recolectar Información

La técnica utilizada para recopilar la información será encuestas, las cuales se realizarán de manera censal (enviando a todos(as) las preguntas en un formato por correo (formato google forms, monkey survey u otro).

Se utilizarán los instrumentos propuestos por el fondo taiwanés ([*Anexo 3. Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica.*](#)). Se trata de 6 cuestionarios distribuidos de la siguiente manera:

Los 4 instrumentos relacionados con el crédito se aplicarán específicamente a:

- 470 estudiantes, como beneficiarios(as) finales
- 11 personas involucradas directa o indirectamente con el PBCE dentro de los centros educativos (al menos 1 persona por centro educativo)
- 6 personas involucradas directamente con el PBCE dentro de las IFI (al menos 1 por IFI)
- 5 ejecutivos de cuenta, uno por país a cargo de la implementación del PBCE en las oficinas país del BCIE y al menos 3 funcionarios de la FINDES que han trabajado con el PBCE.

Se aplicará los 2 instrumentos relacionados con la asistencia técnica a:

- 10 personas involucradas directa o indirectamente con el PBCE dentro de las Universidades y el IFI, que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica brindada (al menos 1 por institución)
- A las personas involucradas directas o indirectamente con el PBCE dentro de las BCIE, que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica (Los datos de contacto fueron facilitados por parte de la FINDES).

Como forma de triangulación de la información se utilizará la entrevista a profundidad y revisión documental. En el caso de la entrevista en profundidad, se aplicará solamente a los involucrados en el BCIE y a los centros educativos; y de forma simultánea a la aplicación de las encuestas. Se consideró necesario optar por el uso de la entrevista en profundidad ya que brindaría una mejor comprensión del contexto e implementación del programa en los diferentes países dado que esta técnica “ [...] *no persigue contrastar ideas, creencias o supuestos, sino acercarse a las mantenidas por otros. Lo que interesa son las explicaciones de estos y se desarrolla a partir de cuestiones que persiguen reconstruirse*”. (Barrantes 2005; 209)

Para el desarrollo de la entrevista a profundidad se realizará una documentación previa sobre el informante y como instrumento una guía temática en función de las interrogantes de evaluación para su posterior análisis

Para la revisión documental se utilizarán los informes semestrales que genera la FINDES.

3.7.2 Técnicas de Análisis de la Información y de Valoración

En el caso de las encuestas, la información y sistematizan de las respuestas se realizará una base de datos para su posterior análisis y observaciones, en función de las interrogantes principales y de los criterios de evaluación.

En el caso de la información obtenida a partir de las entrevistas a profundidad, se sustraerán observaciones y datos que enriquezcan el análisis de las encuestas para la posterior verificación de resultados y redacción del informe.

3.7.3 Cronograma de Trabajo

Tabla 25 Cronograma.

ETAPAS / TIEMPO	En-May. 2019	Oct. 2019	Oct-Dic 2019
Trabajo de campo			
Montaje de las encuestas en formato digital			
Recopilación de los contactos directos de los actores			
Envío de las encuestas a los diversos actores			
Recepción de las respuestas			
Revisión y sistematización de las respuestas recibidas			
Redacción del documento de informe			
Presentación del informe de resultados al BCIE			
Capítulo 4 – Presentación y Discusión de Resultados.			Responde a los ajustes académicos del documento producto de ejercicio evaluativo profesional para el BCIE
Presentación de la información obtenida en el proceso evaluativo a la luz de los objetivos e interrogantes Planteados.			
Emisión de juicios valorativos			
Síntesis valorativa considerando las Interrogantes y objetivos planteados.			
Capítulo 5. Conclusiones y recomendaciones.			
Conclusiones			
Recomendaciones			
Lecciones aprendidas del proceso evaluativo			

3.7.4 Operacionalización de la evaluación

A modo de resumen se ha preparado una matriz que operativiza el proceso evaluativo y se presenta a continuación un resumen de la misma (**Tabla 26**). Resumen de la matriz de evaluación. Igualmente se adjunta dicha matriz se adjunta de forma complementaria en un ([Anexo 4. Matriz que Operativiza el Proceso Evaluativo.](#))

Tabla 26.Diseño Evaluativo.

DISEÑO EVALUATIVO RESUMIDO						
Objeto de evaluación	Objetivos específicos del PBCE	Objetivo principal de la evaluación	Criterios de evaluación	Categorías de análisis	Objetivos específicos de evaluación	Interrogante principal
Programa Crédito Educativo: Objetivo del PBCE: Objetivo apoyar la formación de capital humano, mediante el otorgamiento de recursos a largo plazo a través del sistema financiero regional e instituciones centroamericanas dedicadas al financiamiento educativo para elevar el acceso a la formación técnica y a la educación superior	1. Facilitar el acceso de los estudiantes de los países miembros fundadores del BCIE al crédito educativo para estudios a nivel técnico y universitario. 2. Apoyar a la población, en especial a la población de escasos recursos económicos, que busca su crecimiento profesional. 3. Contribuir al incremento de los índices de educación de los	Evaluar los resultados de los subprogramas del PBCE en términos de relevancia, eficacia, eficiencia con el fin de brindar insumos para la rendición de cuentas del FINAM ante la cooperación de TaiwanICDF.	Información general	Información general	Información general	Información general
			Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos: Debe proveer información sobre la esencia del objetivo que se quiere medir	Evaluar si los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 se ofrecieron en las condiciones adecuadas y si estos aportan a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios.	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron ofrecidos en las condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?
			Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto determinado/deseado	Acceso real al crédito Los estudiantes están estudiando	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos

	<p>países centroamericanos, incluyendo elevar la disponibilidad de profesionales en sectores estratégicos de la economía.</p> <p>4. Promover la participación de instituciones intermediarias de crédito en el financiamiento a la educación.</p>			<p>actualmente</p> <p>Los estudiantes han podido pagar los créditos</p> <p>Las condiciones de crédito ha sido favorables</p> <p>Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad.</p> <p>Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes</p>	<p>técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.</p>	<p>financieros disponibles?</p>
--	---	--	--	---	--	---------------------------------

			<p>Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos</p>	<p>Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.</p>	<p>Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.</p>	<p>¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes han favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?</p>
--	--	--	--	---	---	--

3.8 Evaluabilidad: Condiciones que permiten o limitan la evaluación:

En términos de Evaluabilidad, esta propuesta se ha guiado con base al esquema presentando en el Manual de evaluación de MIDEPLAN (2017; 31 y 51), donde hay 5 fases y 4 niveles de análisis de la Evaluabilidad, que se necesitan para que la intervención sea evaluable:

- Intervención por evaluar: Se realizó una reflexión sobre la definición del PBCE como programa, lo cual quedó plasmado en el apartado sobre el objeto de evaluación del capítulo 2
- Recopilar información de la intervención: Se tuvo acceso a las Estrategia las institucionales del BCIE, los informes mensuales y demás información histórica, así como a comunicaciones personales por correo realizando las consultas pertinentes al programa.
- Información con base en instrumento, que en este caso se utilizó una breve lista de comprobación (**Tabla 27**) tomando como referencia para su construcción el Protocolo de Evaluabilidad de las Políticas Públicas en la Comunidad Foral de Navarra (Gobierno de Navarra 2013) y completado con base en el monitoreo de noticias, el material facilitado, las consultas realizadas a los miembros del equipo de la FINDES.

Tabla 27 Evaluabilidad del PBCE.

Temas	Elementos por considerar	Situación del elemento en el PBCE	Porcentaje de acceso	Valoración
Calidad de la intervención	Diagnósticos	No se ha accedido a un documento de diagnóstico; sin embargo, dentro de los informes si se fundamenta el problema de la intervención con referencias externas que dan fundamento a la intervención.	70%	Aceptable
	Objetivos claros	Se encuentra plasmados en los documentos facilitados	100%	
	Coherencia interna	El PBCE está alineado con la estrategia institucional	100%	
Accesibilidad de la intervención	Sistema de información	Existen registros históricos e informes disponibles	75%	
	Acceso a los actores involucrados	Los actores involucrados son accesibles; sin embargo, el acceso los beneficiarios depende de si la información de contacto está actualizada	70%	
	Acceso a los documentos	Se generó una nota por parte del posgrado para formalizar la evaluación como trabajo de investigación aplicada	100%	
Recursos disponibles para la intervención	Costos	Se ha desarrollado un apartado en el Capítulo 1 referente a la cobertura de costos de la evaluación.	100%	
	Recurso humano	El equipo de la FINDES está anuente a colaborar con la evaluadora y se tiene aparte, la asesoría de la Oficina de Evaluación del BCIE.	100%	
Voluntad política	Implicación del personal	Existe voluntad política dado que la solicitud es un requisito del ente cooperante; aparte, dentro del equipo de la FINDES se consideran dicha colaboración como parte de las labores	100%	

- Retroalimentación a actores: Para ello se realizó una reunión con el Sr. Sergio Avilés, Coordinador de la FINDES y comunicaciones por Skype con Mercy Ramos, gestora de proyectos de la FINDES; y José Francisco Reyes Marín, técnico de operaciones intermediarias de la FINDES.
- Informes y comunicaciones: se envió un documento para consideraciones y se espera enviar el capítulo metodológico de esta propuesta para validar.

3.9 Estrategias para el seguimiento del proceso evaluativo (control de la rigurosidad de la evaluación)

Para llevar a cabo este proceso evaluativo se tuvo la supervisión que brindó la contraparte, asignando una persona como tutor externo especialista en evaluación, por parte del Departamento de Evaluación del BCIE a cargo de la revisión y validación de los avances del trabajo; y una persona de seguimiento por parte de la Unidad de Finanzas para el Desarrollo que permitió ir incorporando correcciones a las observaciones al proceso operativo del PBCE durante el desarrollo de esta evaluación.

De igual forma, la evaluación es presentada en una actividad formal de entrega de sus resultados a las autoridades del Taiwán ICDF y representación diplomática de la República de Taiwán; así como a los departamentos internos del BCIE, a saber: Departamento de Evaluación, Unidad de Finanzas para el Desarrollo y al Departamento de Alianzas Estratégicas y Cooperación Internacional.

3.10 Trabajo de Campo

En el siguiente apartado, se muestra el trabajo de campo utilizado en el desarrollo de este proyecto

3.10.1 Revisión de los Productos

Siguiendo la referencia teórica-metodológica del Modelo de Stufflebeam para esta evaluación y siendo la evaluación de producto la que acoge el enfoque en los resultados de la intervención para dicho autor, se realiza una revisión de los productos contemplados en la cadena de resultados del PBCE (**Tabla 20**) para

confirmar qué productos se lograron concretar y posteriormente determinar si con ellos se logró alcanzar los efectos (o resultados) deseados y generar su evaluación.

En este sentido, se generaron veinticuatro (24) convenios de subprogramas suscritos con doce (12) centros educativos en Nicaragua, cinco (5) en Honduras, dos (2) en Guatemala, dos (2) en El Salvador y tres (3) en Costa ([Anexo 5. Listado de Convenios de los Subprogramas de Crédito.](#))

Para la canalización de los recursos destinados a crédito educativo, se logró la participación de seis (6) instituciones financieras intermediarias, presentes en los países miembros fundadores del BCIE, mediante las cuales se colocaron un total de USD \$5.688.135,93 (dato al 31 de diciembre 2018).

Derivado del fondo de asistencia técnica se gestionaron diez (10) proyectos (**Tabla 28 y Tabla 29**), ocho (8) de ellos se desarrollaron en centros educativos. Para esto también se gestionó una consultoría especializada que permitiría identificar las necesidades de fortalecimiento de las Instituciones Educativas e Instituciones Financieras Intermediarias (IFIS) participantes en el Programa BCIE de Crédito Educativo (PBCE). Además, una asesoría al Instituto Nicaragüense de Desarrollo (INDE) dirigida a mejorar sus capacidades técnicas en crédito educativo.

A continuación, en la **Tabla 28** se detallan las contrapartes con las cuales se estableció un convenio, los montos colocados según centro educativo, tanto en asistencia técnica como en crédito educativo, y la población beneficiaria para cada caso. Igualmente, se detallan las IFI que intermediaron con cada centro educativo.

Tabla 28. Montos Asignados según Centros de Estudio, Beneficiarios e Instituciones Financieras Vinculadas a diciembre 2018.

País	Centro de Estudios	Asistencia técnica	Beneficiarios	Crédito educativo	Institución Financiera
Nicaragua	1.Universidad Americana (UAM)		149	\$1.062.478,37	BDF
					BANPRO
	2.Ave María Campus Latinoamericano (AMULAC)		3	\$31.990,00	BDF
					BANPRO
			51	\$513.976,90	BDF

	3.Universidad Thomas Moore (UTM)				BANPRO BANCENTRO
	4.Universidad Centroamericana (UCA)		34	\$187.736,28	BANPRO
	5.Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (INCAE Business School) Nicaragua		80	\$2.435.792,87	BDF
					BAC HND
					BANPRO
					BANCENTRO
					LAFISE HND
	6. Universidad de Ciencias Comerciales (UCC)		3	\$4.500	BANPRO
	7. Everglades College, Inc. (Keiser University)		3	\$6.220	BDF
	8. Universidad La Salle (ULSA)	\$15.459,00	Beneficiarios indirectos		
	9. Universidad Nicaragüense de Ciencia y Tecnología (UCYT)		0		
	10. Universidad Central de Nicaragua (UCN)		0		
	11. Universidad American College (UAC)		0		
	12. Universidad de Managua (UdeM)	\$19.700,00	120		
Subtotales Nicaragua		\$35.159,00	443	\$4.242.694.42	
Honduras	13. Universidad Agrícola Panamericana (EAP), El Zamorano		17	\$287.559,76	BAC HND
					BANPRO
	14. Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC) ¹	\$17.820,83	123	\$960.694,96	BAC HND
					LAFISE HND
	15. Centro de Diseño, Arquitectura y Construcción (CEDAC)	\$16.950,00	18		
	16. Universidad Metropolitana de Honduras	\$20.000,00	30		
	17. Universidad Técnica de Honduras (UTH)		0		
Subtotales Honduras		\$54.770,83	188	\$1.248.254,72	

El Salvador	18. Universidad Francisco Gavidia (UFG)	\$19.999	18		
	19. Escuela de Comunicación Mónica Herrera (ECMH)		4	\$100.700	Banco G&T
Subtotales El Salvador					
Guatemala	20. Universidad del Valle de Guatemala (UVG)		0		
	21. Universidad Panamericana (UPANA)	\$19.955	Beneficiarios indirectos		
Subtotales Guatemala		\$39.954	22	\$100.700	
Costa Rica	22. Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (CATIE)		0		
	23. Escuela de Agricultura de la Región Tropical Húmeda (EARTH)		0		
	24. Instituto Centroamericano de Administración de Empresas (INCAE Business School) Costa Rica		3	\$96.486,79	LAFISE HND
					BAC HND
					BANPRO
Subtotales Costa Rica		0,00	3	\$96.486,79	
Instituto Nicaragüense de Desarrollo (INDE – Educ rédito) ²		\$20.000,00	Beneficiarios indirectos		
Contratación de Consultor para Promover los Fondos no Reembolsables (FACETA CENTRAL)		\$20.000,00			
Total ejecutado:		\$161.584,80	656 beneficiarios ³	\$5.688.135,93	

¹ UNITEC tuvo dos asistencias técnicas que se describen en la tabla 3.

² INDE- Educ rédito es una institución de desarrollo; por tanto, no se encuentra enumerado como un centro educativo.

³ Distribuidos en 470 beneficiarios del crédito y 186 beneficiarios producto de las asistencias técnicas.

De las asistencias técnicas brindadas se gestionó, por medio de una consultoría especializada, la identificación de mejora y actualización de los planes de estudio en las universidades y la promoción del PBCE en dichos centros de estudio. De los

cuales, se reportaron 123 beneficiarios de crédito para el caso de UNITEC y 186 beneficiario directos resultado de las asistencias técnicas. **(Tabla 29)**

En el caso del Instituto Nicaragüense de Desarrollo se colaboró en la capacitación técnica necesaria para la implementación de un programa nacional de financiación de la educación, llamada EDUCRÉDITO a partir del 2012 y que ha logrado operar con fondos propios para la financiación de la educación superior en Nicaragua.

Tabla 29. Proyectos de Asistencia Técnica

País	Centro Educativo	Proyecto	Monto	Resultados
Nicaragua	Universidad de Managua (UdeM)	Mejoramiento de planes de estudio de las carreras de formación profesional.	\$19.700,00	120 personas (docentes y administrativos) capacitados 9 planes de estudio de pregrado revisados: en a) Ingeniería en Computación y Telemática. b) Ingeniería en Sistemas. c) Ingeniería Industrial. d) Licenciatura en Derecho. e) Licenciatura en Periodismo. f) Licenciatura en Mercadeo y Publicidad. g) Licenciatura en Administración de Empresas. h) Licenciatura en Administración de Empresas Turísticas y Hoteleras. i) Licenciatura en Contaduría Pública.
Nicaragua	Universidad Tecnológica La Salle (ULSA)	Nuevos diseños curriculares y promoción del PBCE	\$15.459,00	Nuevas carreras ofertadas: Ingeniería en Finanzas; Ingeniería Eléctrica con Énfasis en Eficiencia Energética (Ingeniería Comercial no se encuentra ofertada)
Nicaragua	Instituto Nicaragüense de Desarrollo – (INDE – Educ crédito)	Creación de capacidades técnicas para implementar el programa de crédito educativo EDUCREDITO como programa nacional de financiación de la educación superior.	\$20.000,00	En el 2017 había colocado aproximadamente 300,000 dólares en diferentes créditos educativos con fondos propios (Olivares, 2017)

Honduras	Centro de Diseño, Arquitectura y Construcción (CEDAC)	Diplomado de dos asignaturas: a) Fundamentos de la Didáctica Específica de la Arquitectura y el Diseño y b) Gerencia de la Institución Educativa en el Campo del Diseño.	\$16.950,00	12 participantes del cuerpo docente y 6 estudiantes capacitados mediante el diplomado.
Honduras	Universidad Metropolitana de Honduras (UNIMETRO)	Revisión y actualización de planes de estudio y capacitación de docentes, a nivel de posgrados	\$20.000,00	30 docentes de postgrado capacitados 4 planes de estudio de postgrado actualizados en: a) Maestría en Ingeniería Económica y Financiera. b) Maestría en Ingeniería de Negocios. c) Maestría en Gerencia en Mercadotecnia. d) Maestría en Turismo y Gestión Ambiental.
Honduras	Universidad Tecnológica de Centroamérica (UNITEC)	Promoción del programa BCIE de crédito educativo	\$6.686,02	123 personas solicitaron crédito y matricularon en áreas de las Ciencias Económicas, Empresariales y Comerciales; y de las Ingenierías Electrónicas.
Honduras		Promoción del programa BCIE de crédito educativo y mejora curricular	\$11.134,81	
El Salvador	Universidad Francisco Gavidia (UFG)	Rediseño curricular	\$19.999,00	12 coordinadores y 6 decanos capacitados en rediseño curricular con enfoque por competencias, modelo STEM, emprendimiento e innovación y estrategias para actualizar planes de estudio.
Guatemala	Universidad Panamericana	Estudio exploratorio sobre actitudes hacia la Universidad Panamericana y su fuerza competitiva entre estudiantes potenciales	\$19.995,00	1 estudio de mercado realizado

3.10.2 Recolección de Datos

La técnica principal utilizada para recopilar la información fue cuestionario tipo encuesta, que se hizo llegar por medio de correo electrónico, utilizando una plataforma web (google forms) para la captura de la información.

Se utilizaron los instrumentos propuestos por el fondo taiwanés [Anexo 3. Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa Taiwan/CDF de Asistencia Técnica](#), con preguntas cerradas y abiertas. Se trata de seis cuestionarios distribuidos entre los seis tipos de involucrados en el PBCE a encuestar, de la siguiente manera:

1. Un cuestionario dirigido a estudiantes se aplicó a una muestra de 169 individuos registrados en la base de datos del departamento de Finanzas para el Desarrollo, FINDES (compuesta por 470 beneficiarios). Los datos de contacto actualizados (correo electrónico y teléfono) fueron facilitados a las Instituciones Financieras Intermediarias.
2. Un cuestionario relacionado con crédito (préstamos) dirigido a los centros educativos, se aplicó a nueve de los 17 centros educativos vinculados a crédito(préstamos)
3. Un cuestionario relacionado con crédito(préstamos) dirigido a las Instituciones Financieras Intermediarias se aplicó a seis personas involucradas con este programa de crédito dentro de las 6 IFI que participan en el PBCE.
4. Un cuestionario relacionado con crédito (préstamos) dirigido a personal del BCIE, fue aplicado a cinco funcionarios de la FINDES y gestores que han trabajado con el PBCE.

También se aplicaron los dos instrumentos relacionados con la asistencia técnica a:

5. Un cuestionario a cinco de los 10 centros educativos, que tuvieron Asistencia Técnica.
6. Finalmente, un cuestionario a dos personas que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica dentro de las BCIE.

3.10.3 Técnicas de Análisis de la Información y Valoración

En el caso los prestatarios y beneficiarios, posterior a la recolección de los datos se sistematizaron de manera general las características de los individuos encuestados y se organizó la información en una base de datos que permitiera cruzar información para enriquecer el análisis. En la siguiente (**Tabla 30**) se detalla la situación de dicha base de datos:

Tabla 30. Situación de los Beneficiarios Encuestados.

Beneficiarios Encuestados	
Total de créditos otorgados	466
Beneficiarios registrados	460
Cantidad de formularios enviados (a los beneficiarios registrados con correo)	427
Respondieron	169
Correos que rebotaron	67
Respuestas no recibidas al corte del 1 abril 2019	195
Beneficiarios (sin correo electrónico)	32
No contestó llamada se dejó mensaje	10
Número incorrecto/bloqueado/no asignado/sin servicio	14
Contacto por teléfono, pero sin respuesta al corte del 1 abril 2019	1
Sin número telefónico	7
Nota: En " <i>Total de créditos otorgados</i> ", para Nicaragua existe una persona con tres créditos y dos personas con dos créditos, por lo que se consideran solo una vez como beneficiarios (créditos no contabilizados: 4).	
Para Honduras, existen tres personas con dos créditos cada una, se consideran solo una vez como beneficiarios (créditos no contabilizados: 3).	
Finalmente, para El Salvador hubo una persona que canceló el crédito, pero estaba registrada, se consideran solo una vez como beneficiarios.	

En cuanto a los datos de respuestas brindadas, se agruparon siguiendo los criterios de evaluación, que se indicaron en el Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica.

Posteriormente, para aquellas preguntas con respuesta tipo Escala Likert se ponderó cada puntuación (**Tabla 31** y **Tabla 32**) para posteriormente generar la visualización de los datos.

Tabla 31. Valoración de los Beneficiarios(as) sobre la Relevancia del PBCE

RELEVANCIA		Muy en desacuerdo o muy malo	Algo en desacuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	Algo de acuerdo	Muy de acuerdo o muy bueno	TOTAL
		1	2	3	4	5	
PR_1	Pregunta Relevancia 1	3	7	15	42	102	169
PR_2	Pregunta Relevancia 2	2	8	17	49	93	169
PR_3	Pregunta Relevancia 3	3	2	13	50	101	169
PR_4	Pregunta Relevancia 4						
PR_5	Pregunta Relevancia 5	9	7	26	45	82	169
PR_6	Pregunta Relevancia 6						
PR_7	Pregunta Relevancia 7	22	20	49	43	35	169
		5%	5%	14%	27%	49%	845

Tabla 32. Valoración de los Beneficiarios (as) de la Eficiencia del PBCE

EFICACIA		Muy en desacuerdo o muy malo	Algo en desacuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	Algo de acuerdo	Muy de acuerdo o muy bueno	TOTAL
		1	2	3	4	5	
PE8_8	Pregunta Eficacia 8	1	5	28	67	68	169
PE8_9	Pregunta Eficacia 9	0	0	4	5	160	169
PE8_10	Pregunta Eficacia 10	3	3	13	29	121	169
PE8_11	Pregunta Eficacia 11	1	2	13	21	132	169
PE8_12	Pregunta Eficacia 12	24	13	43	39	50	169
PE8_13	Pregunta Eficacia 13	5	10	22	55	77	169

PE8_14	Pregunta Eficacia 14						
PE8_15	Pregunta Eficacia 15	7	7	24	31	100	169
PE8_16	Pregunta Eficacia 16	17	14	58	30	50	169
PE8_17	Pregunta Eficacia 17	12	20	38	47	52	169
PE8_18	Pregunta Eficacia 18	1	4	12	27	125	169
PE8_19	Pregunta Eficacia 19	9	6	24	31	99	169
PE8_20	Pregunta Eficacia 20	2	5	19	50	93	169
PE8_21	Pregunta Eficacia 21	0	4	21	38	106	169
PE8_22	Pregunta Eficacia 22	0	5	23	34	107	169
PE8_23	Pregunta Eficacia 23	11	13	30	38	77	169
PE8_24	Pregunta Eficacia 24	5	5	38	52	69	169
PE8_25	Pregunta Eficacia 25	13	17	42	47	50	169
PE8_26	Pregunta Eficacia 26	30	22	57	28	32	169
PE8_27	Pregunta Eficacia 27	19	11	55	27	30	142
PE8_28	Pregunta Eficacia 28						
PE8_29	Pregunta Eficacia 29	4	9	31	65	60	169
PE8_30	Pregunta Eficacia 30	4	2	17	31	115	169
PE8_31	Pregunta Eficacia 31	1	1	2	15	150	169
PE8_32	Pregunta Eficacia 32	0	3	4	16	146	169
		4%	5%	16%	21%	54%	3860

Tabla 33. Valoración de los Beneficiarios(as) del PBCE

EFICACIA		Muy en desacuerdo o muy malo	Algo en desacuerdo	Ni de acuerdo Ni en desacuerdo	Algo de acuerdo	Muy de acuerdo o muy bueno	TOTAL
		1	2	3	4	5	
PE10_33	Pregunta Eficiencia 33	3	4	35	46	81	169
PE10_34	Pregunta Eficiencia 34	26	20	36	32	55	169

PE10_3 5	Pregunta Eficiencia 35						
PE10_3 6	Pregunta Eficiencia 36	18	17	18	38	78	169
PE10_3 7	Pregunta Eficiencia 37	31	22	36	34	46	169
PE10_3 8	Pregunta Eficiencia 38	17	17	33	44	58	169
		11%	9%	19%	23%	38%	845

En cuanto al análisis de las respuestas de las contrapartes y del equipo BCIE involucrado en el PBCE se trabajaron de manera similar.

3.10.4 Triangulación

Si bien la aplicación de los cuestionarios constituye una triangulación de fuentes, dado que se evalúan los criterios de relevancia, eficiencia y eficacia, bajo los distintos puntos de vista de: los beneficiarios, centros educativos, Instituciones Financieras Intermediarias y equipo del BCIE. También se recurrió a la revisión documental como forma de triangulación y constatar la consistencia del programa PBCE.

Los documentos revisados fueron:

- Propuesta del proyecto: Programa BCIE de Crédito Educativo. Noviembre 2007.
- Guía operativa del Programa BCIE de Crédito Educativo. Enero 2018.
- Guía operativa del Programa BCIE de Crédito Educativo. Marzo 2019
- Instructivo PBCE. Enero 2013.
- El informe semestral de PBCE al 30 de junio de 2018 elaborado por FINDES (antes FINAM)
- El Dictamen de aprobación del proyecto (Resolución No. DI-305/2007, del 29/11/2007)

Las otras dos técnicas de triangulación fueron la entrevista a profundidad, vía telefónica a las instituciones educativas y un breve cuestionario de respuesta abierta a los beneficiarios, vía correo electrónico.

Para el desarrollo de la entrevista abierta a los ejecutivos del BCIE, se realizó una sistematización y revisión sobre los datos de respuesta recopilados para identificar puntos claves en sus respuestas según los tres criterios de evaluación definidos: relevancia, eficacia y eficiencia. A partir de dichos puntos clave, se plantea una guía para realizar la entrevista a profundidad ([Anexo 6. Guía para Entrevista a Profundidad](#)). El aporte de esta triangulación se reflejó en el sexto hallazgo y recomendación correspondiente, en el cual se determinó que hay otras fuentes de financiamiento fuera de la plataforma tradicional de crédito

En el caso de los estudiantes, posterior a la recopilación y sistematización de los datos de respuestas, se determinaron seis preguntas, para plantearlas de forma abierta a los beneficiarios. Específicamente, 2 para el criterio de relevancia, tres para el criterio de eficacia; y una para el criterio de eficiencia. Las preguntas determinadas fueron:

Tabla 34. Criterios De Relevancia

Criterio	Número y Pregunta
Relevancia	5. ¿El contenido y las condiciones de préstamos estipuladas en el Plan de Crédito Educativo ofrecido por la Institución Financiera Intermediaria (Banco) ha tenido mejores condiciones de préstamo en comparación con otros productos similares existentes en el mercado?
	7. ¿Considera que el diseño del Plan de Crédito Educativo ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo (como la situación económica de los estudiantes) y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?
Eficacia	9. ¿Considera que los estudiantes de su país realmente necesitan el crédito educativo?
	15. ¿El importe de préstamo facilitado por las Instituciones Financieras Intermediarias (Banco) en el marco del Plan de Crédito Educativo ha sido suficiente para que siga estudiando sin preocupación?
	18. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de su futuro?
Eficiencia	35. ¿Las Instituciones Financieras Intermediarias (Banco) y la universidad han asignado a algún personal específico para brindarle el completo apoyo necesario y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?

Dichas preguntas se aplicaron de forma abierta, utilizando la misma plataforma GOOGLE FORMS. Se eligió a un beneficiario por país de entre los que respondieron con valoraciones de 1 (totalmente en desacuerdo) y 5 (totalmente de acuerdo) en las preguntas mencionadas anteriormente.

Esta información sirvió para recopilar datos que confirmaran en cada criterio las valoraciones que se dieron por medio de la encuesta y sirvieron de insumo para robustecer el apartado de hallazgos, principalmente el tercer hallazgo sobre la diferencia entre el prestatario y el beneficiario que enriqueció a su vez las recomendaciones.

3.10.5 Consideraciones Adicionales para el Análisis de los Datos

Durante la recopilación de los datos se fueron evidenciando algunas particularidades de los créditos que fueron consideradas en el análisis, estas son:

- Algunas personas, por razones desconocidas, llenaron dos veces la encuesta por lo que se consideró para el registro y análisis el último registro de respuesta.
- En 28 casos el beneficiario es diferente a la persona que solicitó el préstamo. En estos casos se consideró prestatario y beneficiario de manera diferenciada, así como las características de cada uno en caso de haberlas manifestado. Para aquellos que no manifestaron esta diferencia, se consideró que al prestatario y al beneficiario como la misma persona
- Hubo un error de digitación en la plataforma Google, específicamente en el formato de la respuesta a la pregunta seis para los beneficiarios. Originalmente, se solicitó respuesta en formato Escala Likert, pero se aplicó como respuesta dicotómica (si/no). Se mantuvo de esta forma en el análisis.

En el caso del Banco Lafise de Honduras, ya no es intermediario financiero con el BCIE, por lo que solamente facilitó el registro de los beneficiarios, pero no se le aplicó el cuestionario dirigido a las IFI.

Capítulo 4. Presentación y Discusión de los Resultados

Se presentan en este capítulo los datos e informaciones obtenidas luego de la revisión de los productos, el trabajo de campo con los cuestionarios y triangulación aplicada. Se exponen algunos hallazgos y la sistematización de las respuestas a los cuestionarios desde la perspectiva de los beneficiarios, las contrapartes y el equipo BCIE sobre los resultados del programa; para finalmente dar respuesta a las interrogantes planteadas y valoraciones frente a cada uno de los tres criterios propuestos.

4 Hallazgos

Durante el proceso de recolección y revisión de la información, surgieron cinco hallazgos relacionados con la primera interrogante de evaluación relacionada con la medida en que el PBCE ha sido coincidente con las necesidades de acceso y contexto de los estudiantes a estudios a nivel técnico y universitario.

La revisión documental evidenció, como primer hallazgo, que las universidades que tienen acceso a los fondos del PBCE son del sector privado, y que no hay, participación de universidades públicas, lo cual, no afectó al desarrollo de las actividades del Programa. Sin embargo, las universidades estatales forman parte del Consejo Superior Universitario Centroamericano (CSUCA) que, siendo parte de Sistema de la Integración Centroamericana (SICA), es el aliado natural del BCIE en el tema de educación superior e integración regional. Al realizar las consultas al equipo BCIE, se aclara que, el Programa fue diseñado de esta manera, para costear la totalidad de los estudios superiores (aranceles educativos, manutención y otros gastos relacionados) con la intención de dar cobertura a aquellos estudiantes que no tienen oportunidad de pagarse estos estudios.

Una vez organizada la información, como segundo hallazgo, se identificó que, de los 24 convenios firmados con centros educativos, solamente 11 hicieron uso de los fondos del PBCE. Sobre los restantes convenios no se identificaron personas beneficiarias, pues no existieron aplicaciones de estudiantes a crédito, que hayan sido registradas.

El tercer hallazgo, se encontró al agrupar por área de estudio las carreras cursadas por los beneficiarios. Se determinó que la principal área de estudio en las que se han enfocado los beneficiarios(as) del crédito, ha sido aquellas carreras relacionadas con las Ciencias Económicas, Empresariales, Comerciales; un 78,33% de los beneficiarios solicitaron el préstamo para cursar estudios superiores (principalmente posgrados) en: Administración de empresas, Administración de Negocios, Administración de Proyectos, Dirección de Empresas, Estudios Gerenciales, y en menor medida estudios relacionados con: Mercadeo y Comunicación, Ingeniería Industrial, Finanzas y Contabilidad.

Los desembolsos para otras áreas del conocimiento fueron de un 11,99% (USD \$661.447,00), en dichas áreas sobresalen las Ciencias agropecuarias y relacionadas con la alimentación (humana), las Ingenierías (por ejemplo: Ingeniería en Mecatrónica, Ingeniería en Sistemas, Telecomunicaciones y otras), así como aquellas relacionadas con Ingeniería civil y arquitectura.

En relación con estos resultados, se revisó la propuesta diseñada en el 2007 donde se había identificado algunos campos de estudios clave para la región, entre los que resaltaron: Ciencia y Producción Agropecuaria, Gestión de Agronegocios, Industria Agroalimentaria, Desarrollo Socioeconómico y Medio Ambiente, Industria Textil, Ciencias Informáticas, Tecnología de la Información y cualquier otro campo considerado relevante de acuerdo con los requisitos de las economías centroamericanas. (BCIE; 2007). No obstante, resultado de la revisión de los registros, se evidenció que la demanda de estudios es diferente, dada la concentración de créditos para cursar estudios ciencias económicas, empresariales y comerciales, en su mayoría son posgrados.

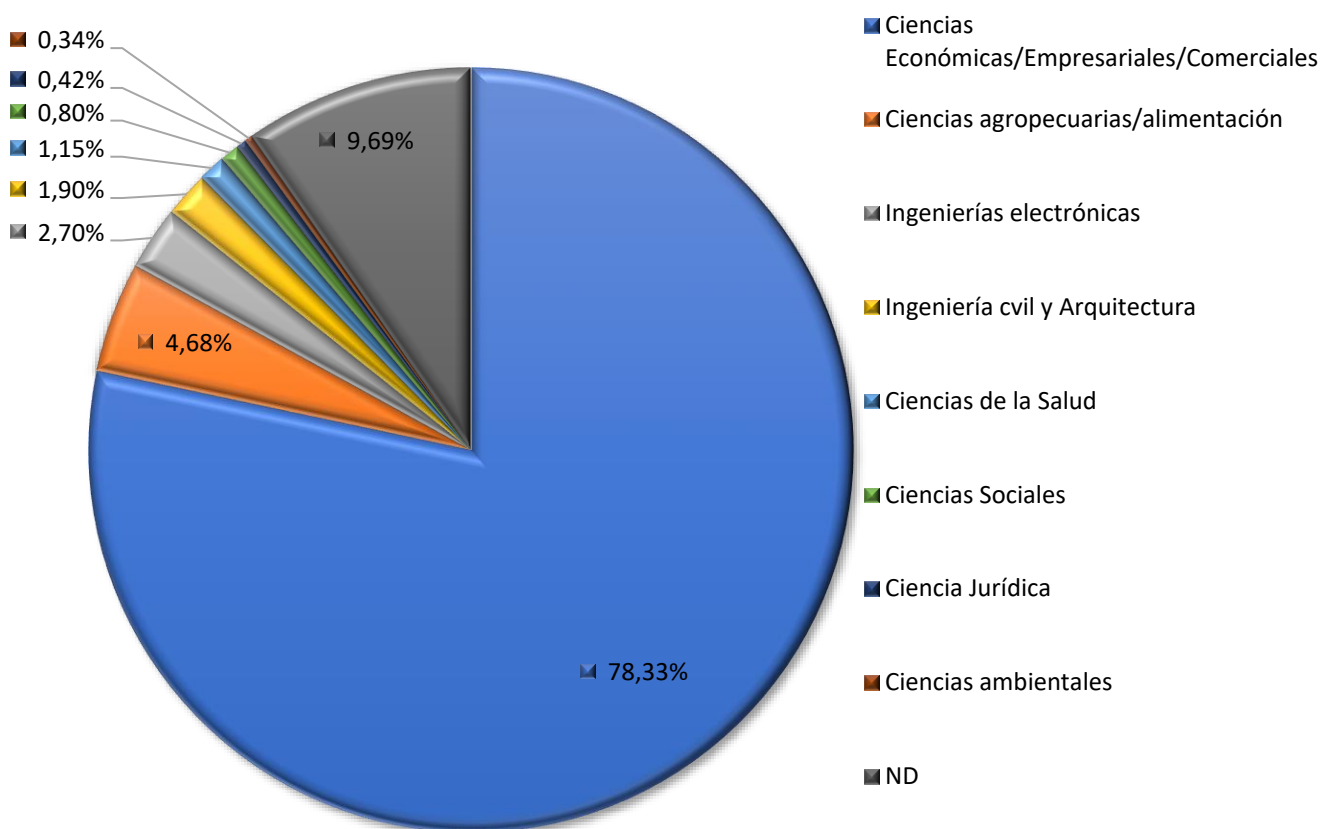
En la siguiente tabla puede observarse las áreas de estudio y los montos destinados a dichas áreas, y en el gráfico inmediato se visualizan en porcentajes dichas inversiones (**Tabla 35** y **Gráfico 8**) .

Tabla 35. Montos Invertidos según Área de Estudio hasta noviembre 2018.

Áreas de estudio	Monto destinado
Ciencias Económicas/Empresariales/Comerciales	\$4 322 133,00
Ciencias agropecuarias/alimentación	\$258 012,00
Ingenierías electrónicas	\$148 929,00
Ingeniería civil y Arquitectura	\$105 094,00
Ciencias de la Salud	\$63 552,00
Ciencias Sociales	\$44 290,00
Ciencia Jurídica	\$23 070,00
Ciencias ambientales	\$18 500,00
No hay dato (ND) ¹	\$534 558,00
Total	\$5 518 138,00²

¹ La IFI no registró el dato en el formulario F1

² El monto actualizado a diciembre 2018 es de \$5.688.135,93

Gráfico 8. Inversión según Área de Estudio a noviembre 2018.

Un cuarto hallazgo surgió al empezar a contactar a los beneficiarios y tener realimentación vía correo electrónico por parte de los encuestados. En 28 créditos otorgados, se confirmó que la persona prestataria era diferente a la persona beneficiaria del préstamo. Se encontró que el beneficiario, por razones ingreso, no aplicaba al préstamo y en su lugar el préstamo fue asumido por los padres o madres, así como, por algún familiar cercano. Ello, debido que, para tener acceso a las IFIS, como requisito fundamental, se debe demostrar capacidad de pago de la persona solicitante.

El quinto hallazgo está relacionado con el proceso de registro de la información por parte de las contrapartes encuestadas. Algunos representantes de los centros educativos encuestados, reportaron una cifra de beneficiarios diferente a la que reporta la IFI al BCIE, como se muestra en la **Tabla 36**.

Tabla 36. Comparativo de beneficiarios reportados por algunos centros educativos y los registrados en BCIE (vía IFI)

País	Centro Educativo	Reportados por el Centro educativo	Registrados en BCIE
Nicaragua	Universidad Americana (UAM)	300	149
	Universidad Thomas Moore (UTM)	56	51
	Universidad Centroamericana (UCA)	26	34
	INCAE Nicaragua	10	80
	Universidad de Ciencias Comerciales (UCC)	3	3
	Everglades College, Inc. (Keiser University)	200	3
	Universidad American College (UAC)	6	0
Honduras	Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)	1	123
El Salvador	Escuela de Comunicación Mónica Herrera	3	4

4.1 Presentación de la información obtenida en el proceso evaluativo a la luz de los objetivos e interrogantes

A continuación, se presentan los resultados de la sistematización y ponderación de las respuestas obtenidas para cada uno de los criterios a evaluar en el PBCE y la visualización en gráficas de dichas respuestas en el caso de los beneficiarios y las contrapartes (centros educativos e instituciones financieras intermediarias). Las respuestas del equipo BCIE se describen cada caso

4.1.1 Criterio de Relevancia

En el criterio de relevancia se buscó obtener la respuesta por parte de los involucrados sobre ¿En qué medida el PBCE ha sido coincidente con las necesidades de acceso y contexto de los estudiantes a estudios a nivel técnico y universitario?

Dicha interrogante fue subdividida siete preguntas, que constituía el segundo bloque de preguntas el cuestionario, tendientes a recopilar la percepción de la población beneficiaria sobre acceso a la educación mediante las condiciones de crédito educativo ofrecidas ver ([Anexo 4. Matriz que Operativiza el Proceso Evaluativo.](#))

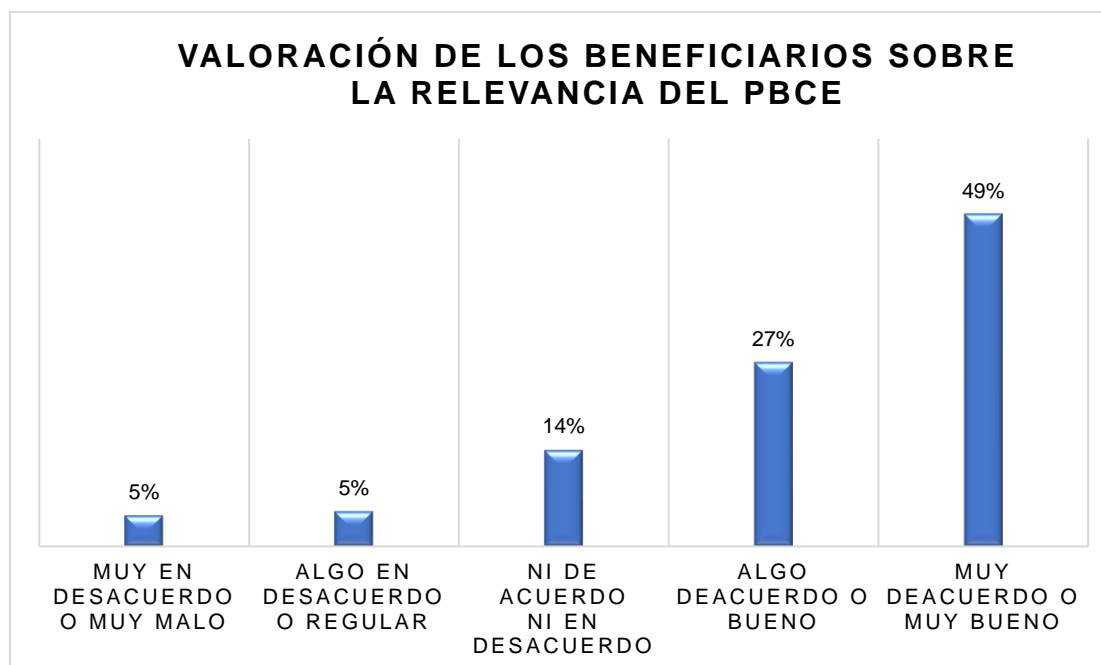
Según la valoración de las personas beneficiarias (**Gráfico 9**) bajo el criterio de relevancia, el PBCE fue valorada en un 49% como muy de acuerdo y en un 27% como de acuerdo, dicha valoración manifiesta que ha sido coincidente con las necesidades de acceso y contexto de las personas beneficiarias en cuanto a acceso a estudios superiores, mediante un crédito. Cabe recordar que es mediante el crédito que otorga la IFI que se propone el PBCE lograr aumentar el acceso a los estudios superiores.

En los casos donde la puntuación fue baja, los beneficiarios manifestaron necesitar una mayor flexibilidad en la tasa de interés y el plazo para pagar el préstamo. En relación a estas respuestas, hubo casos puntuales donde los beneficiarios confirmaron su respuesta por correo electrónico, evidenciando que en algunas ocasiones quien solicita el préstamo no necesariamente es quién estudia sino un familiar directo (mencionado como cuarto hallazgo).

De acuerdo con las respuestas a entrevistas a beneficiarios, se señaló que INCAE cuenta con otras modalidades más atractivas que ofrece el mercado,

específicamente se mencionó a Prodigy Finance¹⁴, que actualmente financia al 90% de la población estudiantil del INCAE.

Gráfico 9. Valoración de los Beneficiarios sobre la Relevancia del PBCE.



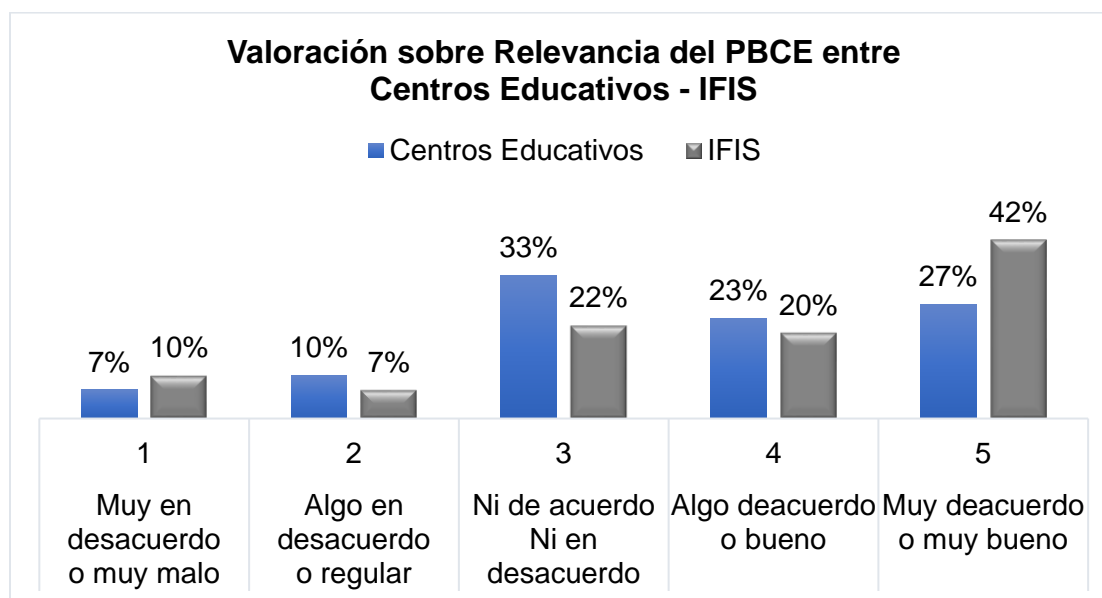
En cuanto a la valoración que tienen los centros educativos y las instituciones financieras sobre el Programa en términos de relevancia (**Gráfico 10**), para los hallazgos de esta interrogante, se valoró según las respuestas de las personas representantes de los Centros educativos. En estas respuestas predominó una valoración en el punto medio de 33% de "ni acuerdo ni en desacuerdo", aunque si hubo una valoración mayor de un 50% en las posiciones de "algo de acuerdo" y "muy de acuerdo". Cabe señalar que durante el proceso de análisis de las respuestas existió una expectativa de parte de los centros educativos respecto a un aumento en la matrícula; sin embargo, la participación en asistencia técnica estaba dirigida a técnica a mejoras curriculares de los centros educativos, no al aumento de la matrícula.

En el caso de las IFI, la percepción fue de 43% en la escala de "muy de acuerdo" en que el PBCE fue coincidente con las necesidades de acceso y contexto de los

¹⁴ Prodigy Finance, es plataforma de la nueva industria de tecnología financiera.

estudiantes. Por parte del equipo BCIE encuestado la respuesta con más peso se concentró en “algo de acuerdo” con un 38% como valoración en relevancia.

Gráfico 10. Comparativo sobre Relevancia del PBCE entre Centros Educativos -IFIS



En cuanto a la encuesta aplicada a los cinco centros educativos que participaron del programa de asistencia técnica, el criterio de relevancia se tendió a una valoración hacia el punto medio de un 36%; sin embargo, las valoraciones de bueno y muy bueno alcanzan el 55%, lo cual implica que fue importante para dichos centros educativos en las áreas en las que se brindó dicha asistencia.

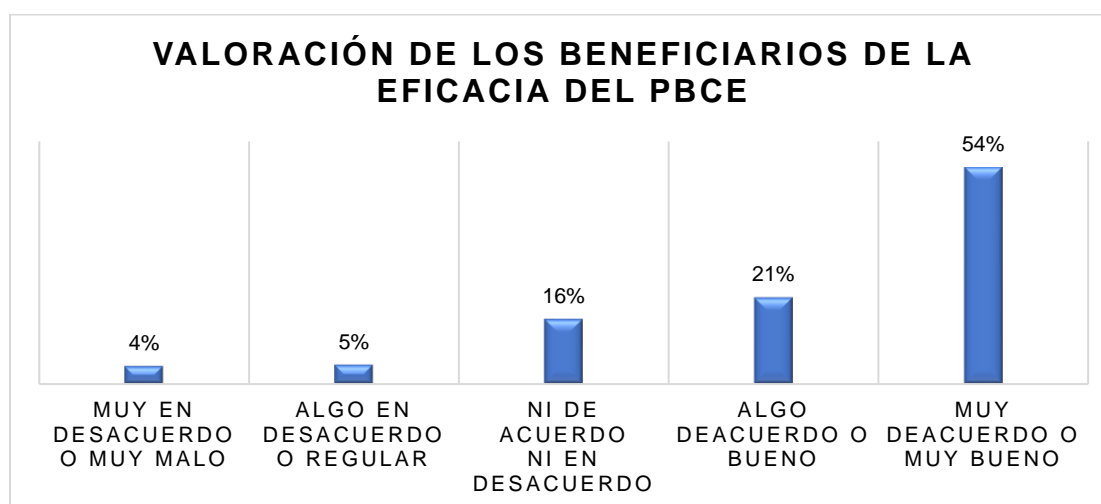
4.1.2 Criterio de Eficacia

El criterio de eficacia se encuentra asociado a la interrogante sobre: ¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles? Se buscó dar respuesta en el tercer bloque con 25 preguntas ([Anexo 4. Matriz que Operativiza el Proceso Evaluativo.](#)), para determinar, por medio de la percepción de los beneficiarios, si estos habían logrado acceder a sus estudios mediante los recursos disponibles del PBCE.

La valoración sobre eficacia por parte de las personas beneficiarias (**Gráfico 11**) fue favorable, en un 75% calificó el programa como muy bueno o bueno, sobre aquellas preguntas que trataban medir si el PBCE había brindado un acceso real al crédito en condiciones favorables a los potenciales estudiantes y que se reconociera la figura de crédito educativo como una opción viable por parte de los beneficiarios, permitiéndoles acceder estudios superiores.

Al igual que en el criterio anterior las valoraciones de los beneficiarios de 4% como muy malo y 5% regular, estuvieron relacionadas con las tasas de interés y plazos; sin embargo, entre lo que manifestaron algunos encuestados, se realizan un par de sugerencias valiosas relacionadas con la modalidad de desembolsos de dinero a la Universidad y el aval o garantía que solicita la entidad bancaria. En el primero caso, al solicitar el crédito, el desembolso se realiza en un pago único al centro educativo, no permitiendo ningún margen de maniobra al estudiante, en caso de alguna eventualidad durante el curso de los estudios; en el segundo caso, se manifiesta que algunas veces los interesados no cuentan con una garantía para responder al préstamo.

Gráfico 11. Valoración de los Beneficiarios de la Eficacia del PBCE



En el segmento de preguntas sobre eficacia, los representantes de los centros educativos han manifestado que hay población interesada; sin embargo, las condiciones para obtener los créditos deberían ser más flexibles, mencionan el tema

de una garantía o fiador por el beneficiario como un desafío. Dichos representantes han coincidido en que el Programa ha sido bueno o muy bueno en un 56%. En el caso de los representantes de las IFI, estos asignaron un 66% como valoración en relevancia en ambos pesos (bueno o muy bueno), lo que refuerza la valoración general sobre la eficacia del programa. (**Gráfico 12**).

En el caso de las asesorías, en términos del criterio de eficacia, mantiene una buena percepción con un 45% global en las valoraciones de bueno y muy bueno. Sin embargo, hubo un aumento en la calificación de malo o muy malo, con respecto a los criterios anteriores para el caso de las asesorías técnicas (asignaron un 18%). Sobre esto hay que mencionar que en las comunicaciones con aquellas instituciones que recibieron asistencia, estas no reportaron beneficiarios de crédito, a excepción de UNITEC quienes reportaron 123 beneficiarios. En esta misma línea, los encuestados manifestaron el acceso al crédito (Nicaragua) y la capacidad de pago de los beneficiarios (Honduras) como las razones de no tener aplicaciones de estudiantes a crédito¹⁵.

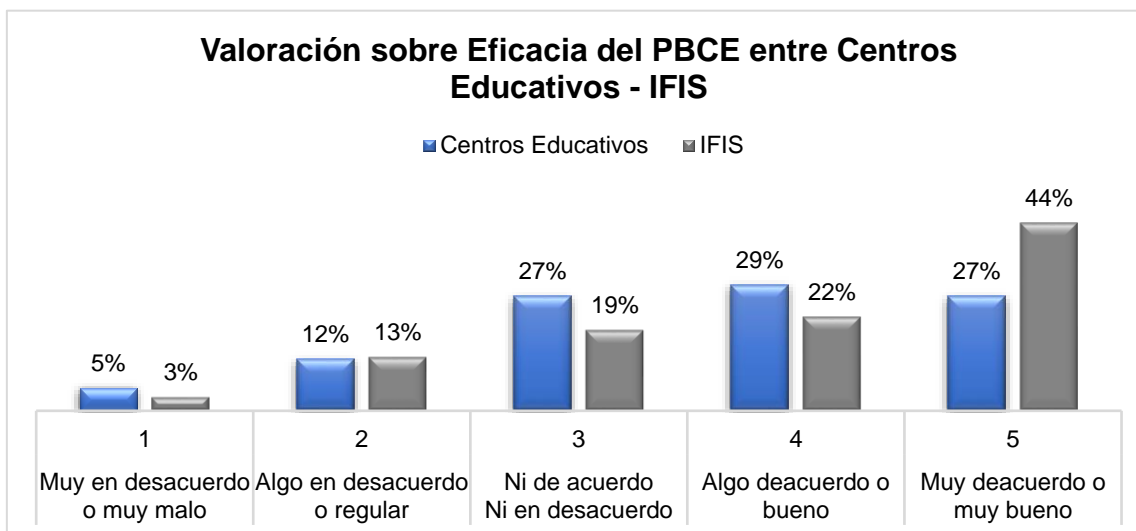
El equipo BCIE encuestado, consideró la eficacia del programa de crédito como buena (52%) y brindó algunas justificaciones por las cuales hubo pocos estudiantes en algunos centros educativos, entre las cuales se enumeran a continuación:

- Hay otros productos de crédito educativo en el mercado ofrecidos por otras fuentes de financiamiento con condiciones financieras más preferenciales que el ofrecido por el BCIE.
- El estudiante no cuenta con los medios de pago o la garantía suficiente para responder por el crédito por lo que no pueden ser elegibles a criterio de la IFI.
- Porque la evaluación del solicitante del crédito por parte de la IFI considera el crédito educativo como un crédito de consumo y no como una inversión que mejora las condiciones del solicitante que le permitirán pagar el crédito en un futuro.

¹⁵ Pregunta 26 del cuestionario sobre asistencia técnica

- Las IFI no son muy flexibles al momento de analizar a un estudiante para determinar si se le aprueba un crédito; las garantías complejas para los estudiantes.

Gráfico 12. Comparativo sobre el criterio de Eficacia del PBCE entre Centros Educativos - IFIS



4.1.3 Criterio de eficiencia

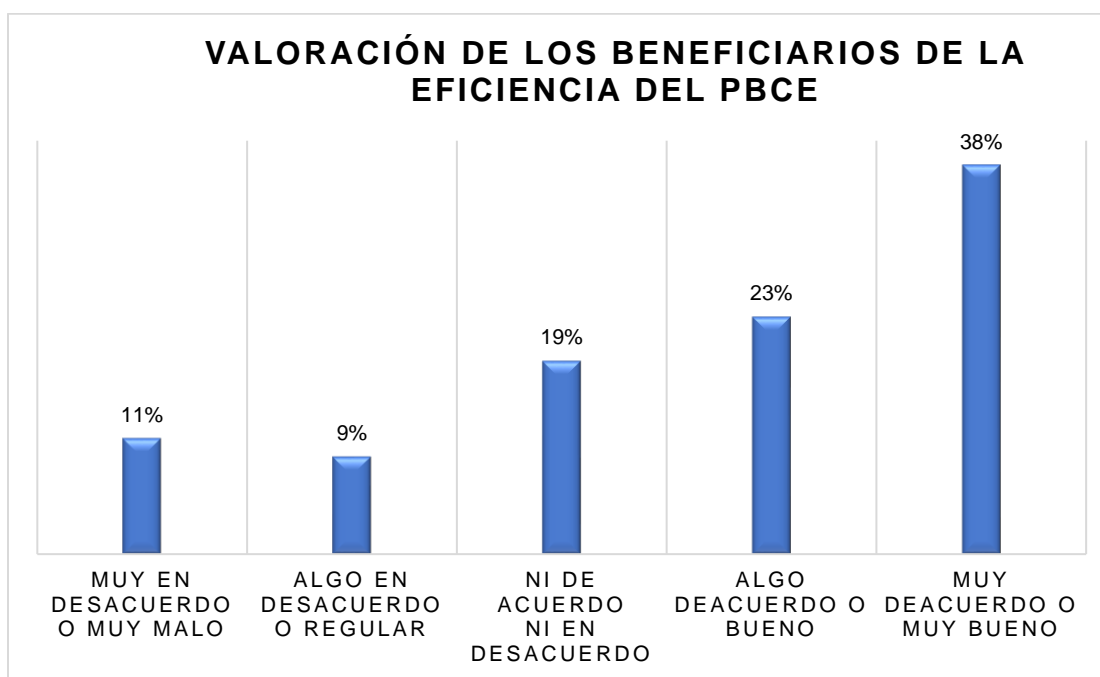
En este criterio se utilizó una batería de seis preguntas enfocadas en eficiencia donde se trató de dar respuesta a la interrogante sobre: ¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes ha favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?, esto con el objetivo de determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes pudieran acceder al crédito educativo

En términos generales se tuvo una valoración alta por parte de los beneficiarios (**Gráfico 13**) un 61% calificó de muy bueno o bueno a las preguntas orientadas a determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.

Hubo una variación en las evaluaciones de muy malo o malo de 11% y 9% respectivamente, debido que los beneficiarios calificaron con menor valor aquel grupo de preguntas donde se buscaba determinar si el proceso de comunicación y

seguimiento de la IFI o el centro educativo fue eficiente según la perspectiva del beneficiario, durante el tiempo que tuvieron el crédito. La valoración dada por los beneficiarios en este bloque de preguntas se hace relevante en cuanto a la capacitación que puede brindar el PCBE para mejorar su implantación, dado que el contacto directo con los beneficiarios para llenar el formulario F1 se produce directamente entre el estudiante y la Universidad en la que estudia; siendo así, las respuestas podrían estar sesgadas con la valoración de otros servicios que brinda la universidad al estudiante. **(Gráfico 13).**

Gráfico 13. Valoración de los Beneficiarios de la Eficiencia del PBCE

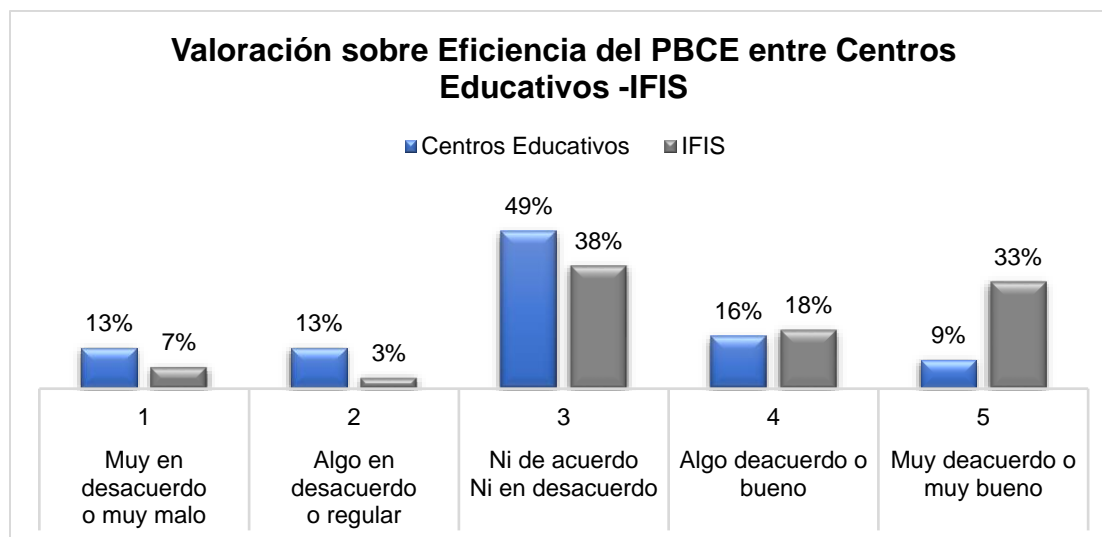


Respecto a la eficiencia en la implantación del PBCE (**Gráfico 14**), en el caso de las contrapartes académicas predomina la valoración un 49% en un punto medio ("ni de acuerdo ni en desacuerdo"), dicha valoración se complementa con los comentarios puntuales donde manifiestan qué no hay coincidencia entre las condiciones del PBCE y las condiciones de crédito que terminan brindando las IFI. Es decir, las contrapartes académicas no encuentran diferencia entre el producto financiero facilitado mediante línea de crédito PBCE y otro tipo de crédito. Es importante señalar que estas contrapartes no son las beneficiarias, pero si juegan

un rol en dar a conocer el producto dado el convenio que se estableció con las universidades.

En el caso de los representantes de las IFI que fueron encuestados, estos calificaron la eficiencia del programa como buena y muy buena (51%). También, hubo un aumento en una percepción media (38%) en cuanto a lo eficiente del programa. En las respuestas de los encuestados para IFI, no hay uniformidad en cuanto a las razones, pues varía la percepción sobre la poca participación de los estudiantes en algunos casos. Manifestaron que puede deberse a varios factores: el prestigio de las universidades, los altos aranceles de las universidades privadas, los aplicantes no tienen ingresos estables para acceder a un préstamo o porque no conocen el programa.

Gráfico 14 Comparación sobre Eficiencia del PBCE entre Centros Educativos - IFIS



Para los centros educativos que tuvieron asistencia, el programa ha variado en la calificación sobre la eficiencia, donde se calificó de regular (37%) y ha bajado la percepción de muy bueno a 23% y muy bueno a un 9%. Respecto a estas calificaciones, anteriormente se manifestó que 4 de las 5 contrapartes académicas que tuvieron asistencia técnica no registraron créditos otorgados; sin embargo, hay

que tomar en cuenta que las asistencias no iban dirigidas a promocionar el crédito educativo sino a la actualización y mejora curricular en los centros educativos.

Resultado de algunas consultas abiertas aplicadas a una porción de los beneficiarios del crédito educativo manifestaron la importancia del PBCE en su futuro laboral y el interés por que este tipo de programas exista, debido principalmente al alto costo de los estudios y al bajo ingreso que pueden tener los estudiantes que no permite cubrirlos. A continuación, se muestran algunas de las respuestas brindadas a la necesidad del PBCE:

- Los salarios de las familias son de los más bajos de la región. Por lo que, para muchas familias, consideradas clase media no es posible financiar programas de postgrado de alto costo.
- Los bancos brindan una tasa muy alta para estudios y los estudiantes tienen miedo de arriesgarse en invertir en sus estudios. Con el Programa de crédito educativo, el interés es justo y las cuotas mensuales son realistas de pagar.
- Porque los requisitos que solicitan las entidades bancarias no se ajustan a las condiciones de los bancos comerciales. Muchos exigen garantías bancarias inalcanzables para estudiantes con bajos recursos económicos, pero con mucho deseo de superación.

Por parte de las contrapartes, los centros educativos manifiestan un interés en sostener los beneficios del programa; sin embargo, hacen referencia a la mejora de las condiciones del crédito y al surgimiento de otras opciones en el mercado. De parte de las IFI, al consultar si el PBCE cumplió con las expectativas¹⁶ han manifestado que, de manera regular, indicando en una de las respuestas lo siguiente: muy pocos clientes solicitan el crédito, las universidades nacionales también dan opciones de pago que compiten con el préstamo educativo.

¹⁶ Pregunta No. 14. Cuestionario para IFI: ¿El número de estudiantes solicitantes del crédito educativo ha coincidido con la expectativa de su institución financiera?

Hay que tomar en cuenta con qué parámetro están realizando la comparación, dado que es posible que un crédito comercial (ya sea personal o para compra de automóvil) puede tener más demanda por parte de los usuarios de las IFI que un crédito educativo. En esta evaluación no se aborda dicha comparación dado que corresponde más al campo de un estudio de mercado para ambos productos financieros; sin embargo, de deja en evidencia que puede ser valioso tener un parámetro del consumo de este tipo de productos en la región.

4.2 Emisión de juicios valorativos del evaluador sobre los criterios:

A continuación, se presenta en el siguiente apartado la emisión de juicios valorativos del evaluador y los cuales son resultado del trabajo de campo, análisis y la síntesis de la información. Dichos juicios valorativos se plantean para cada uno de los criterios que se consideraron en la investigación:

4.2.1 Valoración sobre la relevancia

Según las respuestas obtenidas sobre la relevancia del PBCE, se evidencia que el programa si ofreció condiciones adecuadas según el contexto socioeconómico en que se encontraban los beneficiarios del PBCE en el momento de solicitar el préstamo; sin embargo, se sugiere prestar especial atención a la diferencia de contexto que puede presentarse en los casos en el que el prestatario y el beneficiario no es la misma persona, pues en estos casos, el prestatario, que podría ser un familiar directo, puede estar sujeto a otros compromisos financieros durante el transcurso del préstamo. Lo anterior, implicaría variaciones en las condiciones del préstamo por parte que pueden afectar al estudiante beneficiario, y en el caso del prestatario pueden afectar la economía familiar.

En el caso de las contrapartes, para la valoración en el criterio de relevancia es importante señalar que en los centro educativos, podrían no manejar información suficiente que haga más robusta su respuesta sobre su percepción de si, el PBCE se otorga en las condiciones a adecuadas a su contexto económico. Cabe señalar que el centro educativo podría acceder a información sobre el avance académico solamente, por lo que, las valoraciones en este sentido son es

entendibles que se hayan dado de forma tibia, dado que no hay un mecanismo de monitoreo o seguimiento que les brinde información sobre ese aspecto en particular.

En el caso de las IFI, por su naturaleza financiera, solamente accede a información sobre su capacidad de pago del préstamo y cumplimiento del mismo; al igual que sucede con los centros educativos, su respuesta en cuanto a relevancia respecto al estudiante beneficiario estaría sesgada por el interés de la colocación del préstamo. La IFI podría partir de la premisa de quién solicita un préstamo es porque lo necesita.

4.2.2 Valoración sobre eficacia

La valoración es positiva dado que los estudiantes han logrado acceder utilizando el sistema financiero y los recursos a disposición. A pesar del problema que representa dar una garantía y que fue recalcado tanto por los beneficiarios como por los centros educativos y el equipo BCIE. Este se considera más un problema de enfoque sobre la educación como inversión por parte de las IFI, pese a ello la colocación de los recursos tuvo demanda y disposición.

En este sentido, habrá que establecer la discusión si se desea un mayor alcance del crédito educativo, dado que, en el sistema financiero, no existe la concepción desde ese enfoque de la educación como inversión. Plantear la discusión sobre la base de la economía colaborativa y la Tecnología Financiera podría empezar a cambiar esa concepción.

4.2.3 Valoración sobre eficiencia

Sobre la eficiencia del programa las valoraciones de los beneficiarios fueron satisfactorias, si bien, existieron esfuerzos por implementar el programa por las contrapartes. Sin embargo, derivado de sus propias respuestas se evidencia que deben mejorarse los procesos de comunicación y seguimiento para la promoción e implantación más eficiente de los créditos y que, los esfuerzos por ampliar el Programa, deben ir de la mano entre las contrapartes. En las respuestas brindadas no se percibe las obligaciones de seguimiento al beneficiario que podrían

fortalecerse de manera conjunta y desde el alcance de ambas, tanto las IFI como los centros educativos.

Cabe resaltar que el PBCE ha logrado satisfacer las necesidades de formación de capital humano de manera equilibrada entre géneros; el acceso igualitario se ve reflejado en acceso al crédito educativo desde que se implementó, hay un 48,82 % de participación de mujeres y un 51,18% de hombres entre el total de beneficiarios¹⁷. Lo que representa su aporte al Cuarto Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS 4): Educación de calidad, específicamente en los apartados:

- **Apartado 4.3:** De aquí a 2030, asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y las mujeres a una formación técnica, profesional y superior de calidad, incluida la enseñanza universitaria.
- **Apartado 4.4:** De aquí a 2030, aumentar considerablemente el número de jóvenes y adultos que tienen las competencias necesarias, en particular técnicas y profesionales, para acceder al empleo, el trabajo decente y el emprendimiento

En línea con los ODS, el PBCE como opción de crédito para la inversión de educación es una manifestación de la inclusión financiera, el cual el BCIE identifica como:

[...] una de las iniciativas dentro de dicha área de focalización [el área de Desarrollo Humano e Infraestructura Social] que como tal representa una herramienta financiera para apoyar a la región en su desafío de elevar las capacidades de su recurso humano y por lo tanto su nivel de ingresos. (BCIE; 2015).

En este sentido el BCIE, mediante la Unidad de Finanzas para el Desarrollo (FINDES), diseñó un programa que hace asequible el crédito, utilizando el sistema financiero existente, para apoyar el acceso a la educación terciaria, especialmente de la población con escasos recursos económicos; en este sentido, el programa se identifica con otros dos ODS, a saber:

¹⁷ Según registrado de beneficiarios de noviembre 2018.

- **ODS 8:** Trabajo decente y crecimiento económico, Apartado 8.10 Fortalecer la capacidad de las instituciones financieras nacionales para fomentar y ampliar el acceso a los servicios bancarios, financieros y de seguros para todos
- **ODS 17:** Alianzas para lograr los objetivos, Apartado 17.3 Movilizar recursos financieros adicionales de múltiples fuentes para los países en desarrollo

4.3 Síntesis valorativa considerando las interrogantes y objetivos planteados

A la luz de los resultados planificados en la cadena de resultados del PBCE frente a los resultados logrados por medio de las actividades llevadas a cabo y los productos generados (**Tabla 37**) se puede observar que en términos generales los resultados han sido logrados de manera satisfactoria según las valoraciones de relevancia, eficacia y eficiencia detalladas en el apartado anterior.

Tabla 37. Comparativo De Resultados.

Resultados Planificados	Resultados Logrados
Estudiantes accediendo a opciones de crédito educativo creadas para estudios a nivel técnico y universitario en países miembros fundadores del BCIE.	470 accediendo a crédito otorgados para estudios a nivel técnico y universitario en países miembros fundadores del BCIE.
Aumento en las matrículas de formación técnica y de educación superior	
Instituciones financieras intermediarias, presentes en los países miembros, ofertando líneas crédito para el financiamiento de estudios a nivel técnico y universitario.	6 instituciones financieras intermediarias, presentes en los países miembros, ofertando líneas crédito por un monto global de \$ 5.688.135,93 dólares para el financiamiento de estudios a nivel técnico y universitario.
Planes de estudio actualizados y respondiendo a sectores estratégicos de la economía.	7 universidades en países miembros fundadores del BCIE con planes de estudio actualizados y respondiendo a sectores estratégicos de la economía.

En términos de responder al objetivo general planteado en esta evaluación sobre la valoración de los resultados de los subprogramas del PBCE en términos de relevancia, eficacia, eficiencia, para servir de insumo en la rendición de cuentas de

FINDES ante la cooperación de TaiwanICDF, se entregó este documento a FINDE para su traducción al inglés con el fin de ser entregado a los representantes de la cooperación taiwanesa en el mes de mayo 2019 para su revisión. La entrega protocolaria se llevó a cabo el 14 de octubre en la sede central del BCIE, donde se expuso los resultados de este proceso evaluativo para la toma de decisiones del TaiwanICDF, cuyos representantes expresan satisfactoriamente su decisión de continuar con el PBCE.

En la concepción del PBCE, se indica que entre los roles básicos de los centros educativos se encuentra "fondar y gestionar recursos para fondos de garantía para aquellos casos en que, para estimular el mercado de las IFI, se requiera el establecimiento de sistemas de garantías parciales para respaldar las operaciones de crédito de los estudiantes antes las IFI" (BCIE; 2013); sin embargo, en los comentarios tanto de los beneficiarios, los centros educativos y el equipo BCIE encuestado, se manifestó que los beneficiarios no cuentan con dicha garantía por parte de los centros educativos.

Capítulo 5. Conclusiones, Recomendaciones y Lecciones Aprendidas

5.1. Conclusiones

Dado que en el apartado anterior se expresaron los juicios valorativos sobre los criterios e interrogantes a las que se pretendía dar respuesta. Se abocará este apartado a las conclusiones desde la perspectiva del evaluador durante el trabajo de campo y análisis de la información con la intención de iluminar con dichas conclusiones algunos aspectos relacionados con los hallazgos.

Referente a la predominancia de universidades privadas que participan en el PBCE, se puede explicar por dos razones; el primero es, que el diseño del PBCE está pensado que crédito se dirija a sufragar los gastos totales de cursar estudios universitarios, no solamente gastos de manutención. Y segundo, en términos de cobertura de la demanda. En algunos países de la Región Centroamericana solamente existe una universidad pública, por lo que la demanda de educación terciaria, universitaria o técnica en estos países es cubierta por la oferta de centros educativos privados que es mucho más amplia en comparación a la brindada por el estado; en términos aproximados: Costa Rica cuenta con 58 universidades privadas, Nicaragua cuenta con 37; le sigue El Salvador con 24 centros de educación superior. Finalmente, las universidades de índole privada cuentan con menor presencia en Guatemala y Honduras, con 14 y 12 respectivamente (Tyconet; S.F.).

Sobre las áreas de estudios predominantes, podría concluirse preliminarmente que la demanda en estos campos de estudio responde a los requerimientos del mercado laboral; sin embargo, en el registro fueron en su mayoría posgrados, pero se desconoce su formación base (que podría ser en otra área), por lo que surgen la interrogante acerca si lo que está requiriendo el mercado son profesionales con formación base en distintos campos, pero con habilidades en ciencias económicas, empresariales y comerciales.

En relación con la diferencia entre el prestatario y el beneficiario, efectivamente se contemplaba que el prestatario tuviera un aval o carta de respaldo; sin embargo, que los padres o algún familiar asuma la solicitud de préstamo sería algo de esperar en el sentido que el beneficiario, en su etapa de estudiante, no lo podría asumir (al menos en el nivel de grado).

En referencia al cuarto hallazgo, la diferencia entre el registro del centro educativo y el que mantiene el BCIE, puede ser atribuible a que los centros educativos reportan solo aquellos que han manifestado interés, pero no necesariamente concretizan el crédito con la entidad financiera, la cual da contenido a los desembolsos del BCIE a las IFI (que es el registro oficial)

Al respecto de Programa de Asistencia Técnica, si bien solamente UNITEC reportó beneficiarios en términos de solicitudes de crédito educativo, hay un alcance en beneficiarios directos satisfactorio pues conceptualmente las asistencias fueron diseñadas para cumplirse por medio de la cantidad de beneficiarios directos. Hay que tomar en consideración que entre estos beneficiarios hubo decanos, coordinadores y docentes que juegan un rol de agentes multiplicadores en los centros de estudio; por lo que los resultados del PBCE en este caso se podrían ampliar a beneficiarios indirectos o secundarios

Como punto sexto, a pesar de que el programa de asistencia técnica alcanzó resultados en cuanto a los beneficiarios directos producto de las acciones contempladas (capacitaciones, mejoras curriculares, etc.); se recibió una baja en las valoraciones por parte de los centros educativos con respecto a la eficiencia, dado que estas instituciones no registraron beneficiarios en la parte de crédito, con excepción de UNITEC.

5.2. Recomendaciones

Revisar los campos obligatorios del formulario que deben (F1) llenar las contrapartes, el cual contiene información personal, educativa y crediticia de los beneficiarios. En dicho formulario, algunos datos pueden no ser relevantes para la IFI o el centro educativo, pero sí para el BCIE, pues brindan información relevante sobre los resultados del programa; tal es el caso de algunos datos sobre la carrera de estudio que no se encuentran detallados en algunos beneficiarios registrados.

Al realizar la consulta al BCIE sobre el llenado de la F1 se aclara que en los inicios del PBCE algunas casillas eran opcional (como en el caso de la carrera), posteriormente se evaluó y se determinó que debía ser un campo obligatorio. En este caso, también se recomienda hacer una revisión de datos de carácter obligatorio que debe llenar la contraparte y que son relevantes para posteriores evaluaciones y estudios, especialmente: carrera que cursa el beneficiario y los datos de contacto completos (teléfono de residencia fijo, teléfono móvil y al menos dos correos electrónicos en el caso de que el prestatario y el beneficiario serán dos personas distintas). En el transcurso de este ejercicio evaluativo dichos datos se han ido incorporaron ya como campos obligatorios en la F1.

También sería valioso insistir a la IFI en algunos datos importantes para el BCIE; por ejemplo: la diferencia entre el prestatario y el beneficiario del crédito. Además de considerar, solicitar al cerrar el contrato de préstamo con la persona beneficiaria que se incluya o actualice el monto de ingresos del beneficiario y área laboral en la que han logrado colocarse los beneficiarios al PBCE.

Este dato sobre su inserción laboral brindaría información acerca de la coincidencia entre las áreas de conocimiento y las necesidades de capital humano en los países. En general, se recomienda fortalecer el seguimiento a los datos de beneficiarios (directos e indirectos) dado que es útil para cuantificar los beneficios económicos de este tipo de programas y que pueden reflejar el impacto del mismo a largo plazo, más allá de los datos financieros que son también importantes.

Sobre las áreas de conocimiento, se sugiere valorar las posibilidades de otorgar créditos para cursar estudios y realizar estancias de investigación o pasantías a

nivel regional o fuera de la región y no solo en aquellas instituciones educativas que se encuentren en los países miembros del BCIE. Esto podría estimular la demanda de crédito y abrir las opciones de formación alineadas e innovadoras en los sectores que son estratégicos en la economía de cada país. Igualmente, en el caso para las personas solicitantes de crédito valorar que puedan ser nacionales de cualquier país miembro de BCIE.

En el caso de las asistencias técnicas, hay una cantidad de beneficiarios indirectos que por las características del programa no se consideró su reporte, dado que solamente se contabilizan beneficiarios directos; sin embargo, para programas similares valdría la pena visibilizar como resultado aquellos beneficiarios secundarios, producto del efecto multiplicador de los beneficiarios directos.

En relación con lo que manifiestan las IFI y los centros educativos, sobre las opciones de crédito, se sugiere realizar un análisis amplio de las ofertas de productos financieros similares al PBCE, no solo en el sistema financiero tradicional de la región sino las que se encuentra disponibles como nueva tecnología financiera (Fintech).

5.3. Lecciones Aprendidas del Proceso Evaluativo

En retrospectiva, los conocimientos adquiridos en base a las experiencias que se tuvieron en el desarrollo de la evaluación externa de resultados del PBCE, se pueden agrupar en aciertos y desaciertos. Aquellos aciertos, fueron principalmente con la habilidad negociación y tacto de enfrentar situaciones ante diversos actores y buscar la conciliación de sus intereses. El mapeo de actores brindó a nivel general una guía de los principales grupos que participan en la evaluación, pero una vez se da el acercamiento a dichos actores, para desarrollar el trabajo evaluativo, se pudo evidenciar que, entre ellos se conjugan, a su vez, diferentes intereses relacionados no solo con el tema evaluado y el desempeño de las unidades vinculadas, si no también, otras preocupaciones se encuentran en vinculadas a otros temas y no necesariamente son compatibles entre sí. Por ejemplo: el cumplimiento de formato, cronogramas y relaciones con las contrapartes externas, tiempo de exposición de los resultados, cantidad de información que debe brindarse.

Si bien la habilidad de negociación y tacto ha sido desarrollada a lo largo de la vida profesional y laboral, fue particularmente necesaria para el manejo de las expectativas de las dinámicas internas de los individuos y subgrupos que no son identificados en el mapeo de actores, pues es un elemento que corresponde más al comportamiento organizacional, el cual no es abarcado en la evaluación, pero es un elemento presente en todas las evaluaciones.

Lo anterior fue resaltado durante el transcurso del Programa de Posgrado en diferentes cursos, sobre todo en Metaevaluación. Efectivamente, en un proceso evaluativo como el que se llevó acabo, es requerida la pericia para manejar no solo las exigencias de la agencia donante de obtener un documento tener una posición imparcial donde independientemente de posición del evaluador frente a estos dinámicas y comportamientos organizacionales, los resultados de la evaluación se deben dar a conocer, aunque no sean los resultados esperados por el evaluador.

Lo aprendido, producto de estos aciertos, es sin duda la necesidad de contar con uno o dos informantes internos, en diferentes posiciones jerárquicas que puedan brindar o "iluminar" la comprensión del programa o proyecto evaluado de forma

integral, dado que un informante oficial no es suficiente para entender el detalle de cómo se lleva a cabo un programa o proyecto.

Afortunadamente en el caso del PBCE, la colaboración fue amplia y hubo honestidad en las respuestas ante las dudas del evaluador. Es de esperar que se deba comprender no solo las inquietudes del departamento cuyo trabajo está siendo evaluado sino las expectativas de la entidad a la que pertenece; especialmente en evaluación en proyectos de cooperación en las cuales participa una agencia donante que a su vez debe reportar su trabajo a un consejo de gobierno sobre la colocación de sus dineros.

Como nota al margen hay que tener en cuenta que para los ejercicios evaluativos de proyectos o programas en los que exista una contraparte de cooperación internacional, puede existir un desafío importante relacionado con el idioma y el entendimiento de la lógica de pensamiento de la cultura y su contexto político. En el caso de esta evaluación, intervinieron dos traducciones, una del chino mandarín al español y de este al inglés. Uno de los aciertos importante fue la revisión de los documentos y sugerencias de cambio en las versiones al español de algunas preguntas para un mejor entendimiento. Hay que tener en cuenta también que esto puede tomar en ocasiones algún tiempo que debe considerarse en los cronogramas en evaluaciones de este tipo.

Entre los desaciertos, la limitante de tiempo no permitió prever algunos aspectos importantes a la hora de recopilar la información; entre estos, ubicar aquellos temas que podrían haber ampliado la perspectiva sobre la situación de los beneficiarios y las áreas estratégica financiadas, aunque no fuera parte de la evaluación solicitada. Poder tener un panorama amplio, requiere tener un tiempo suficiente para saber de antemano una gama más amplia de usos alternativos de la información. Esto fue una lección aprendida valiosa y de dicha lectura sobre la necesidad de ampliar algunos temas se incorporaron estos como sugerencias, dado que es información que vale la pena recopilar. Por ejemplo, los datos más finos que pueden brindar los beneficiarios sobre su inserción laboral y la sugerencia de un estudio sobre si las

carreras financiadas son las requeridas o bien están siendo coherentes con el mercado laboral y las necesidades país.

Uno de los desaciertos que fue identificado iniciando el trabajo de campo y se logró corregir estuvo relacionado con la percepción de los beneficiarios al contactarles, dado que algunos tuvieron desconfianza y se mostraron reacios a brindar información dado que no se trataba de la misma entidad bancaria que les facilitó el préstamo. Lo anterior debido a que el BCIE es un banco de segundo piso y los beneficiarios no lo relacionaban directamente con el crédito que les había otorgado la institución financiera intermediaria.

Para solventar lo anterior se debió realizar un acercamiento importante por medio de llamadas telefónicas para poder explicar de qué se trataba el estudio y explicar ampliamente las razones por las cuales la persona que les contactaba no se encontraba en su país. Finalmente, se trabajó con una muestra bastante buena, pero lograr alcanzarla fue un desafío importante principalmente por la situación mencionada; una lección aprendida de ello fue lograr hacer un ejercicio de revisión de las situaciones que fueron presentándose para poder analizar los aspectos del trabajo de campo que debía ir corrigiéndose con el fin de intervenir y hacer las mejoras necesarias y llevar a buen término la evaluación del PBCE.

Referencias Bibliográficas

- Álvarez, A. L., Castillo, M., Elvir, A. P., & Vijil, J. (2014). *Estado de la Región: Quinto Informe Estado de la Región_Las políticas de educación en Centroamérica*. Obtenido de https://www.estadonacion.or.cr/files/biblioteca_virtual/centroamerica/005/Educacion/LasPoliticasyEducacionCA.pdf
- A Glossary of terms Used in the Federal Budget Process. (2005). *United States Government Accountability Office, September* . Obtenido de <https://www.gao.gov/new.items/d05734sp.pdf>
- ACTRAV- Oficina de Actividades para los Trabajadores . (1998). *El proceso de Integración Centroamericana en perspectiva* . Recuperado el 24 de 03 de 2018, de Organización Internación del Trabajo: https://www.ilo.org/public/spanish/region/ampro/mdtsanjose/worker/integ_ca/final.htm
- AECID. (2013). *Estudio de Evaluación del Programa de Microcréditos España-Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) en Centroamérica*.
- AIMS. (1997). *ASSESSING THE EFFECTS OF PROGRAM CHARACTERISTICS AND PROGRAM CONTEXT ON THE IMPACT OF MICROENTERPRISE SERVICES: A GUIDE FOR PRACTITIONERS*. Recuperado el 16 de agosto de 2018, de <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download;jsessionid=A078318BD574D7A68095114AE7CAB14E?doi=10.1.1.495.6308&rep=rep1&type=pdf>
- Alcívar, M. C. (2004). *Crédito Educativo en la Educación Superior en el Ecuador: Análisis de Resultados*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/458/16/TFLACSO-01-2004MCDA.pdf>

Alkin, M. C. (2004). *Evaluation roots. tracing theorist's views influences*. London: SAGE.

Asamblea Legislativa- Republica de el Salvado. (2014). *Ley de Educación Superior*. Recuperado el agosto 17 de 2018, de <http://www.mined.gob.sv/educacionsuperior/documentos/Ley%20de%20Educaci%C3%B3n%20Superior%20Asamblea.pdf>

Asociación Panamericana de Instituciones Crédito Educativo. (s.f.). *Fondo Rotatorio*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <http://web.apice.org.co/wpcms/nuestras-publicaciones/>

Avilés, S. (11 de 10 de 2018). Coordinador de la Unidad de Financiamiento para las Mayorías. (P. M. Guevara, Entrevistador)

Banco Mundial. (2012). *Mejores Empleos en américa Central: El Rol del Capital Humano*. (T. H. Sajitha Bashir, & Gindling y Ana Maria Oviedo , Edits.) Recuperado el 17 de agosto de 2018, de <http://www.bancomundial.org/content/dam/Worldbank/document/Mejores%20empleos%20en%20Centroamerica.pdf>

Banco Mundial-BIRF°AIF. (s.f.). *PIB per cápita*. Recuperado el 27 de Julio de 2018, de <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.CD>

Barbé, E. (1989). *Revista CIDOB d'afers internacionals*. Recuperado el 14 de abril de 2018, de Cooperación y conflicto en las relaciones internacionales. (La teoría del régimen internacional): <https://www.raco.cat/index.php/index/search/authors/view?firstName=Esther&middleName=&lastName=Barb%C3%A9&affiliation=&country=>

BCIE. (2012). *Presentación de la Gerencia de Productos y Programas de Desarrollo del BICE en el XXV Congreso Internacional de Crédito Educativo: Crédito Educativo en Inserción en e Sector Productivo: responsabilidad compartida, realizado en la ciudad de Bogotá, D.C*. Recuperado el 28 de julio de 2018, de <https://es.slideshare.net/credito-educativo/xxv-congreso-internacional-de-credito-educativo-bcie>

- BCIE. (2015). *Estrategia Institucional BICE 2015-2019 Integrando el Desarrollo y la Competitividad Sostenible*. Recuperado el 03 de marzo de 2018, de https://www.bcie.org/fileadmin/bcie/espanol/archivos/acerca_del_bcie/estrategia_institucional/Estrategia_Institucional_BCIE_2015-2019.pdf
- BCIE. (2016). *Artículo: Firma crédito educativo con la Universidad Central de Nicaragua*. Recuperado el 30 de julio de 2018, de <https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-firma-credito-educativo-con-la-universidad-central-de-nicaragua/>
- BCIE. (2016). *BCIE firma crédito educativo con la Universidad Central de Nicaragua*. <https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-firma-credito-educativo-con-la-universidad-central-de-nicaragua/>. Recuperado el 21 de agosto de 2018, de <https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-firma-credito-educativo-con-la-universidad-central-de-nicaragua/>
- BCIE. (2016). *Convenio Constitutivo con las reformas aprobadas por la Resolución N°.AG-1/2015*. Recuperado el 04 de marzo de 2018, de https://www.bcie.org/prensa/publicaciones/?tx_sffilecollectiongallery_pifilecollectiongallery%5BgalleryUID%5D=33&tx_sffilecollectiongallery_pifilecollectiongallery%5Baction%5D=list&tx_sffilecollectiongallery_pifilecollectiongallery%5Bcontroller%5D=Gallery
- BCIE. (2016). *Evaluación Regional del Crédito Intermediado del Banco Centroamericano de Integración Económica BCIE*. Recuperado el 06 de Septiembre de 2018, de https://ode.bcie.org/fileadmin/ode/images/Portadas_de_documentos/Evaluacion_del_Credito_Intermediado_BCIE_GERSYP-ODE-GERCRED.pdf
- BCIE. (2017). *Estructura Organizacional*. Recuperado el 27 de julio de 2018, de <https://www.bcie.org/acerca-del-bcie/estructura-organizacional/>
- BCIE. (s.f.). *Gerencia y Oficinas del Banco Centroamerica de Integración Economica*. Recuperado el 16 de 11 de 2018, de

<https://www.bcie.org/acerca-del-bcie/estructura-organizacional/gerencias-y-oficinas/>

BCIE. (s.f.). *Programa BCIE de Crédito Educativo PBCE*. Recuperado el 27 de Julio de 2017, de https://www.bcie.org/fileadmin/bcie/espanol/archivos/publicaciones/folletos/Educacion_Final-ilovepdf-compressed.pdf

Catálogo de Estudios Superiores en El Salvador-Essec Development Internacional. (2010). Recuperado el 12 de agosto de 2018, de https://sv.ambafrance.org/IMG/pdf/EDI-_catalogo_2010-2.pdf?1069/0b7d276db02b9c80033b76fb588e19627e802e37

Constitución de la República de Honduras. (1982). Recuperado el 17 de agosto de 2018, de http://www.ina.hn/userfiles/file/nuevos/constitucion_de_la_republica_de_honduras.pdf

Cruz Ugalde, K., García Serrano, E., González Zúñiga, M., Valerio Mena, E., & Vega Sanabria, M. (2017). *Guía de la Teoría de la Intervención: Orientaciones metodológicas para la evaluación*. Recuperado el 16 de Septiembre de 2018, de <https://drive.google.com/file/d/1UzxAoORv3hu9363CBBMhefBG7PxIsDna/view>

CSUCA. (2016). *Cuarto Plan para la Integración Regional de la Educación Superior de CentroAmérica y Republica Dominicana PIREs IV*, Primera Edición . Recuperado el 17 de agosto de 2018, de <http://186.151.199.6/Documentos/PIRESCIV.pdf>

Datosmacro.com. (s.f.). *Índice de Desarrollo Humano- IDH*. Recuperado el 21 de agosto de 2018, de <https://datosmacro.expansion.com/idh?anio=2009>

Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2017). *Financial inclusion and inclusive growth : a review of recent empirical evidence (English)*. (W. B. Group, Editor) Recuperado el 06 de Septiembre de 2018, de

<http://documents.worldbank.org/curated/en/403611493134249446/Financial-inclusion-and-inclusive-growth-a-review-of-recent-empirical-evidence>

Derás, J. E. (2017). La evaluación de la contribución del BCIE al Desarrollo: Una experiencia de desarrollo de capacidades institucionales, su normativa, sus aspectos metodológicos y resultados obtenidos. *Revista by the way*, 1(1).

Derecho en Red. (2015). *Derecho Romano*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <https://www.derechoromano.es/2015/10/obligaciones-in-solidum-derecho.html>

Diccionario de Acción Humanitaria y Cooperación al Desarrollo. (2006). *Concepto: Fondo Rotatorio*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <http://www.dicc.hegoa.ehu.es/listar/mostrar/107>

Echavarría, R. B. (2005). *Investigación un camino al conocimiento: Un enfoque cuantitativo y cualitativo*. Costa Rica: UNED.

Embajada de la República de China (Taiwán) en Guatemala. (2018). *Guatemala reafirma sus relaciones con Taiwán*. Recuperado el 18 de 11 de 2018, de https://www.taiwanembassy.org/gt_es/post/14156.html

EXTENDA. (2016). *Ponencia Gerencia de Sectores y Países: III Foro de Energías Renovables en México y Centroamérica*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de <https://extendaplus.es/fororenovablesiii/ponencias/>

Fernández Ballesteros, R. (1996). *Evaluación de Programas: Una guía práctica en los ámbitos sociales, educativos y de salud*. Síntesis S.A Madrid.

Flaquer, L. (2014). *Émile Durkheim: Sociólogo de la moral*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <https://books.google.co.cr/books?id=Gn9pBAAAQBAJ&pg=PT70&dq=solidaridad+%C3%A9mile+durkheim&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjgztOn65DdAhWlvJAKHfiHCPoQ6AEIQDAE#v=onepage&q&f=false>

Focus Taiwan: new channel. (18 de 11 de 2018). Honduras reaffirms ties with Taiwan. Obtenido de 2018: <http://focustaiwan.tw/news/aip/201809280014.aspx>

Focus Taiwan: news channel. (2018). Nicaragua reaffirms relations with Taiwán. (R. C. Kao, Ed.) Recuperado el 18 de 11 de 2018, de <http://focustaiwan.tw/news/aip/201809250010.aspx>

GERSYP,GERCRED,ODE & BCIE. (2016). *Evaluación Regional del Crédito Intermediado del Banco Centroamericano de Interacción Económica BCIE*. Recuperado el 11 de Septiembre de 2018, de <https://mail.google.com/mail/u/0/#inbox/FMfcgxvzKbLWdKQDcFfjpqFmwxcLFFC?projector=1>

Godfrey, P. (2015). *Management, Society, and the Informal Economy*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <https://books.google.co.cr/books?id=FQoXCgAAQBAJ&pg=PT233&dq=Revolving+and+Accumulating+Savings+and+Credit+Associations&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjnOSciJDdAhXYFzQIHbTVAu8Q6AEILjAB%20-%20v=onepage&q=rotating%20savings%20&f=false#v=snippet&q=rotating%20sav>

House, E. (1997). *Evaluación, Ética y poder*. (2 ed.). Editorial Morata.

Índice de Desarrollo Humano-IDH. (s.f.). Recuperado el 21 de 08 de 2018, de <https://datosmacro.expansion.com/idh?anio=2009>

La Prensa.Hn. (2016). *Cuánto cuesta una Carrera Universitaria*. *Diario La Prensa*. Recuperado el 12 de agosto de 2018, de <http://www.laprensa.hn/economia/dineroynegocios/985864-410/cu%C3%A1nto-cuesta-una-carrera-universitaria>

Leyva, E. R. (2018). Comparativo 2018: ¿Dónde cuesta más estudiar una carrera universitaria? *EKA: La Revista Empresarial*. Obtenido de <https://www.ekaenlinea.com/comparativo-2018-cuanto-cuesta-estudiar-una-carrera-universitaria/>

- MEP. (s.f.). *Conesup: Universidades aprobadas por el consejo nacional de enseñanza superior universitaria privada*. Recuperado el 10 de 03 de 2020, de <http://www.mep.go.cr/sites/default/files/page/adjuntos/universidades-privadas-autorizadas.pdf>
- Mertens, D. M., & Wilson, A. T. (2012). *Program Evaluation Theory and Practice*. New York y London: Guilford Publications.
- Naciones Unidas . (2017). *Trabajo Decente y Crecimiento Económico: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo para todos* . Obtenido de <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>
- Peckinpugh, C. (1999). How does a revolving fund work? *FCW*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <https://fcw.com/articles/1999/09/05/how-does-a-revolving-fund-work.aspx>
- Portal Transparencia Fiscal Minfin. (s.f.). *Ley Organica del Presupuesto Público Guatemala* . Obtenido de <http://transparencia.minfin.gob.gt/transparencia/BibliotecaDigital/Documentos/LOPy%20Reg.pdf>
- Rubí, L. V. (2003). *Glosario de términos financieros: términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales y legales*. Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de https://books.google.co.cr/books?id=Z_Eyqx6XPqYC&pg=PA231&dq=fondo+rotatorio+fondo+rotativo&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwi5jcrB_pTdAhWQZt4KHS9sDg84ChDoAQg8MAU%20-%20v=onepage&q&f=false#v=onepage&q=fondo%20rotatorio%20fondo%20rotativo&f=false
- Sagasti, F. R. (2004). *La Banca Multilateral de Desarrollo en América Latina. CEPAL-Gobernabilidad e Integración Financiera: ámbito global y regional*. Recuperado el 14 de abril de 2018, de

https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/2395/S039640_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Schultz, T. W. (1961). *The American Economic Review*. 51(1). Recuperado el 1 de Septiembre de 2018, de <https://www.jstor.org/journal/amereconrevi>

Scielo.isciii.es. (2015). *In-depth interview in 10 rules*. Recuperado el 18 de 11 de 2018, de http://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1132-12962015000300019

Secretaria General de la ODECA. (1960). *Tratado General de Integración Económica Centroamericano*. Recuperado el 03 de marzo de 2018, de <http://www.sica.int/consulta/documento.aspx?Idn=449&IdCat=10&IdEnt=401&Idm=1&IdmStyle=1>

SELA. (s.f.). *Directorio de Organismos, Instituciones y Agencias Intergubernamentales Latinoamericanas y Caribeñas*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de Banco Centroamericano de Integración Económica - BCIE

SICA: Sistema Integración Centroamericana. (2013). *Banco Centroamericano de Integración Económica - BCIE*. Recuperado el 27 de julio de 2018, de <http://www.sica.int/consulta/entidad.aspx?IdEnt=18&Idm=1&IdmStyle=1>

SITEAL: Sistema de Información de Tendencias Educativas en América Latina . (2014). Obtenido de <http://www.siteal.iipe.unesco.org/>

SITEAL: Sistema de Información de Tendencias Educativas en América Latina . (2014). *Consulta de Base de Datos SITEAL*. Obtenido de http://www.siteal.iipe.unesco.org/base_de_datos/consulta

SITEAL: Sistema de Información de Tendencias Educativas en América Latina. (2009). *El transito del nivel medio al superior y el acceso diferenciado a carreras terciarias y universitarias*. Recuperado el 17 de agosto de 2017, de <http://www.siteal.iipe.unesco.org/sites/default/files/20090301.pdf>

Taiwan ICDF. (2017). *Lending and Investment. ICDF*. Recuperado el 27 de Julio de 2018, de <https://www.icdf.org.tw/fp.asp?fpage=cp&Item=4413&CtNode=29824&mp=2>

Taiwan News. (2018). Taiwan concerned about Guatemala following break with El Salvador. (M. Strong, Ed.) Recuperado el 18 de 11 de 2018, de <https://www.taiwannews.com.tw/en/news/3513295>

TaiwanICDF國合會. (2017). El crédito educativo que cumple sus sueños : (archivo de video). (<https://www.youtube.com/watch?v=vDuFGoT1E0o>, Recopilador) Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=vDuFGoT1E0o>

The World Bank. (s.f.). *World Bank Country and Lending Groups*. Recuperado el 21 de agosto de 2018, de <https://datahelpdesk.worldbank.org/knowledgebase/articles/906519>

The World Bank: IBRD-IDA. (2017). *Human Capital: The Greatest Asset of Economies on the Rise*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de <http://www.worldbank.org/en/news/opinion/2017/04/03/human-capital-the-greatest-asset-of-economies-on-the-rise>

TYCONET. (s.f.). *Proyectos Regionales*. Recuperado el 27 de Julio de 2018, de <http://tyconet.com/#projects>

UNAN-MANAGUA. (2016). *Listado de Aranceles Vigentes*. Recuperado el 12 de agosto de 2018, de <http://www.unan.edu.ni/index.php/destacados/aranceles-vigentes-151217/>

USAC: Universidad de San Carlos de Guatemala. (2018). *Guía de Inscripción Primer Ingreso* . Recuperado el 12 de agosto de 2018, de <http://www.unan.edu.ni/index.php/destacados/aranceles-vigentes-151217/>

World Economi Forum. (2016). *The Human Capital Report*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de http://www3.weforum.org/docs/HCR2016_Main_Report.pdf

World Economic Forum. (2016). *The Human Capital Report*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de http://www3.weforum.org/docs/HCR2016_Main_Report.pdf

World Economic Forum. The Global Human Capital Report. (2017). *The Global Human Capital Index*. Recuperado el 17 de agosto de 2018, de http://www3.weforum.org/docs/WEF_Global_Human_Capital_Report_2017.pdf

Anexos

Anexo.1 Carta de Entendimiento.

Banco Centroamericano de Integración Económica
Gerencia de Sectores y Países
Departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos
Unidad de Finanzas para el Desarrollo



**Carta de entendimiento entre
Finanzas para el Desarrollo del Banco Centroamericano de Integración
Económica (FINDES/BCIE)**

Y
**Patricia María Guevara Chaves, estudiante del Programa de Posgrado en
Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo de la Universidad de
Costa Rica (PPEPPD/UCR)**

Esta carta de entendimiento tiene por objeto manifestar la aprobación para que la Licda. Patricia María Guevara Chaves, cédula 1 1113 0043, desarrolle su trabajo de investigación aplicada "Evaluación externa de resultado del Programa BCIE de Crédito Educativo" y acordar los compromisos de las partes para la realización de dicho trabajo.

Las partes se comprometen a lo siguiente:

Al departamento de Finanzas para el Desarrollo le corresponde:

1. Brindar la información necesaria para la elaboración del TFIA: el acceso a la base de datos con los contactos de los beneficiarios e instituciones para el desarrollo del trabajo, los últimos informes periódicos e información general y específica que pueda enriquecer el trabajo.
2. Nombrar a Mercy Ramos de Paz, Gestora de Proyectos en El Salvador como persona de enlace entre las instancias del BCIE, el Fondo de Desarrollo y Cooperación Internacional de Taiwán (Taiwán/CDF) y la evaluadora
3. Nombrar al Sr. José Francisco, Técnico de Operaciones Intermediarias y la Sra. Kimberly Ardón, FINDES ambos en Honduras como colaboradores para el acceso a base de datos y para brindar asistencia en la plataforma digital.
4. Colaborar con la coordinación y cumplimiento del plan de trabajo (adjunto), sesiones de trabajo por videoconferencia con los Ejecutivos de Cuenta y Gestores de Proyectos.
5. Coordinar la realización del trabajo en modalidad de pasantía desde el 21 de enero hasta el 21 de junio del 2019.
6. Proveer un espacio físico y un correo institucional, para el seguimiento adecuado del trabajo (por teléfono y uso del internet).

Banco Centroamericano de Integración Económica
Gerencia de Sectores y Países
Departamento de Instituciones Financieras y Programas Estratégicos
Unidad de Finanzas para el Desarrollo



A la estudiante de posgrado le corresponde:

1. Elaborar el diseño de una evaluación de resultados, siguiendo los lineamientos de Taiwán/CDF.
2. Elaborar, coordinar y cumplir el calendario de trabajo entre las partes (adjunto).
3. Realizar la convocatoria y moderar para las sesiones de trabajo con los Ejecutivos de Cuenta y Gestores de Proyectos (videoconferencias).
4. Mantener comunicación constante e informar sobre los avances al Sr. Sergio Avilés, Coordinador de la Unidad FINDES
5. Mantener comunicación y asesorarse con la Sra. Luisa Noyola, Analista de evaluación de la Oficina de Evaluación del BCIE.
6. Cumplir con la entrega del informe final y la incorporación de las observaciones posteriores en las fechas establecidas dentro del plan de trabajo adjunto.
7. Cumplir con las reglamentaciones establecidas en los códigos y normativa que se aplican a la modalidad de pasantía profesional dentro del BCIE.

Las partes se comprometen a resolver de manera amistosa cualquier desacuerdo que surgiere en la ejecución de lo pactado en esta carta de entendimiento.

La presente tiene validez desde la fecha de firma y hasta el 21 de junio, 2019.

En prueba de conformidad de cuanto antecede, firmamos

Sergio Avilés

Sergio Avilés
Coordinador
Finanzas para el Desarrollo
Banco Centroamericano de
Integración Económica
Fecha: 22/01/2019

Patricia M. Guevara Chaves
Estudiante B08261
Posgrado en Programas y Proyectos
de Desarrollo
Universidad de Costa Rica
Fecha: _____

Anexo 2. Monitoreo de noticias del Programa Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica.

Monitoreo de noticias del Programa Crédito Educativo del Banco Centroamericano de Integración Económica						
	Año de la noticia	País	Universidad involucrada	Nombres de contrapartes (nombre de personas mencionadas, cargo e institución a la que pertenecen)	Título de la noticia	Fuente de info (sitio web de la noticia)
1	2015	Nicaragua	Universidad Nicaragüense de Ciencia y Tecnología (UCYT)	MBA. Fernando Robleto Lang, Rector de UCYT y la Gerente de País-Nicaragua del BCIE, Edda Magaly Meléndez Malespín	UCYT y BCIE suscriben convenio para aranceles académicos	https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/empresas/360598-ucyt-bcie-suscriben-convenio-aranceles-academicos/
2	2017	Nicaragua	Universidad American College de Nicaragua	Dr. Silvio E. Conrado G. y el Rector y Representante Legal de la UAC Dr. Mauricio Herdacia, Embajador de la República de China (Taiwán) Rolando Jer-Ming Chuang	BCIE firma convenio de crédito educativo con la UAC de Nicaragua	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-firma-convenio-de-credito-educativo-con-la-uac-de-nicaragua/
3	2016	Nicaragua	Universidad Central de Nicaragua	Presidente y Representante Legal de la UCN Francisco López Pérez y la Gerente de BCIE por Nicaragua Edda Magaly Meléndez.	BCIE firma crédito educativo con la Universidad Central de Nicaragua	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-firma-credito-educativo-con-la-Universidad-Central-de-nicaragua/
4	2014	Nicaragua	Universidad Tecnológica La Salle (ULSA)	Director por Nicaragua ante el BCIE el Dr. Silvio Conrado	BCIE promueve crédito educativo para jóvenes nicaragüenses	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-promueve-credito-educativo-para-jovenes-nicaraguenses-1/
5	2015	Nicaragua	Everglades College, Inc. (Keiser University)	BCIE	BCIE otorga crédito para estudiantes nicas	https://www.laprensa.com.ni/2015/02/18/nacionales/1784711-bcie-otorga-credito-educativo-para-estudiantes-nicas

6	2015	Nicaragua	Everglades College, Inc. (Keiser University)	Presidente de Keiser University en Nicaragua, Mathew Anderson; el director del BCIE por Nicaragua, Doctor Silvio E. Conrado y como invitado especial el consejero de la embajada China-Taiwán, Jaime Chuang.	Convenio Keiser- BCIE	https://www.laprensa.com.ni/2015/02/20/suplemento/empresariales/1789252-convenio-keiser-bcie
7	2015	Nicaragua	INCAE, Thomas More, UCA, UAM, Keiser University, UCC, Zamorano, UDM, UCYT	Eduardo López, vicerrector de Crédito de Consumo e Hipotecario del Banco de la Producción (Banpro)	Banpro promueve la educación superior	https://www.elnuevodiario.com.ni/economia/365421-banpro-promueve-educacion-superior/
8	2010	Nicaragua	Universidad Thomas More	Gerente BCIE en Nicaragua, Edda Magaly Meléndez / Coordinador de la Unidad de Financiamiento para las Mayorías (FINAM), Sergio Avilés	BCIE financiará capacitación de jóvenes centroamericanos	http://proceso.hn/economia/item/53167-BCIE-financiar%C3%A1-capacitaci%C3%B3n-de-j%C3%B3venes-centroamericanos.html
9	2015	Nicaragua	Everglades College, Inc. (Keiser University)	Dr. Silvio Conrado BCIE, Sr. Mathew Anderson, Presidente de Everglades College Inc. (Keiser University), Consejero de la Embajada de la República de China (Taiwán) Sr. Jaime Chuang	Taiwán y BCIE unen esfuerzos por la educación superior de Nicaragua	http://www.elpueblopresidente.com/noticias/ver/titulo:12045-taiwan-y-bcie-unen-esfuerzos-por-la-educacion-superior-de-nicaragua-
10	2015	Nicaragua	Everglades College, Inc. (Keiser University)	Taiwan and BCIE's Educational Credit Program	The Latin American Campus Signed an Agreement of Understanding with the Central American Bank for Economic Integration	https://www.keiseruniversity.edu/latin-american-campus-signed-agreement-understanding-central-american-bank-economic-integration/
11	2011	Nicaragua	Ave María University, UAM, Universidad Thomas More, UCA, INCAE, Universidad de Managua, Banpro, BDF y Educúcrédito	Varias	BCIE promueve crédito para educación superior	https://confidencial.com.ni/archivos/articulo/5528/bcie-promueve-credito-para-educacion-superior
12	2010	Nicaragua	Universidad Thomas More	Gerente BCIE en Nicaragua, Edda Magaly Meléndez, Coordinador de la Unidad de Financiamiento para las Mayorías (FINAM), Sergio Avilés	BCIE Firma Convenio Educativo para capacitar a juventud Nicaragüense	http://revistasumma.com/4658/
13	2012	Nicaragua	(S.F)	INCAE	Acuerdo con BCIE facilitará que bancos financien a estudiantes del MBA en INCAE Nicaragua	https://www.incae.edu/es/en/noticias/acuerdo-con-bcie-facilitara-que-bancos-financien-a-estudiantes-del-mba-en-incae-nicaragua.php
1	2011	Honduras	Universidad Tecnológica Centroamericana (UNITEC)	Presidente Ejecutivo del BCIE, Dr. Nick Rischbieth	Juventud hondureña recibirá beneficios de programa educativo del BCIE	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/juventud-hondurena-recibira-beneficios-de-programa-educativo-del-bcie/
2	2017	Honduras	Universidad Tecnológica Honduras (UTH) de	Gerente de País BCIE Honduras, Ingeniero Pedro Emilio Benegas, el Rector de la Universidad Tecnológica de Honduras, Doctor Javier Mejía y como testigo de honor, el Primer Secretario de la República de China (Taiwán) en Honduras, Gustavo Lu y el Embajador de la República de Costa Rica en Honduras, Eugenio Trejos.	BCIE y UTH lanzan programa de crédito educativo	http://www.primiciahonduras.hn/bcie-uth-lanzan-programa-credito-educativo/
3	2011	Honduras	OPH PCE reúne a 10 instituciones educativas e instituciones financieras de prestigio de Honduras	BCIE; Gobierno de la República de China, (Taiwan) (CDF), BAC Honduras	BCIE promueve crédito para educación superior	http://www.estrategiaynegocios.net/empresasymanagement/empresas/458894-330/bcie-promueve-credito-para-educacion-superior
4	2017	Honduras	UTH	Pedro Emilio Benegas, gerente de país BCIE Honduras, y Javier Mejía, rector de la UTH	Apoyan programa de crédito educativo en nivel superior	http://www.laprensa.hn/economia/dineroynegocios/1074171-410/apoyan-programa-de-

						cr%C3%A9dito-educativo-en-nivel-superior
5	2018	Honduras	Unah	Director de <u>Educación</u> , Erasmo José Portillo; Fabiola Raquel directora ejecutiva de <u>Hondufuturo</u>	Abren convocatoria para optar a crédito educativo	http://www.laprensa.hn/honduras/1141144-410/educacion-credito-educativo-universitario-estudiantes-honduras-
6	2018	Honduras	Estudiantes Hondureños	Presidente de la junta directiva de <u>Hondufuturo</u> , Camilo Atala; Designada Presidencial, Olga Alvarado	Beneficiados 25 por Programa Crédito Beca	http://www.latribuna.hn/2018/07/29/beneficiados-25-estudiantes-por-programa-credito-beca/
7	2014	Honduras	Universitarios Egresados Públicos/Privados)	(Fundación <u>Hondufuturo</u>	Empresas crear programas crédito-beca para posgrado	http://www.elheraldo.hn/economia/610816-216/empresas-crean-programa-credito-beca-para-posgrado
1	2017	El Salvador	Universidad Francisco Gavidia	Embajadora de la República de China (Taiwán), <u>Mt</u> Florencia <u>Miao-hung Hsieh</u> ; el Director por El Salvador ante el BCIE Licenciado Guillermo Funes Cartagena y el Rector de la UFG, Ingeniero Mario Antonio Ruiz	Lanzan proyecto "Rediseño curricular" para innovar la educación	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/lanzando-proyecto-rediseño-curricular-para-innovar-la-educacion/
2	2016	El Salvador	Universidad Francisco Gavidia	Director del País (Salvador), Lic. Guillermo Funes (BCIE), Rector de la (UFG), Mario Antonio Ruiz Ramírez/ testigos Embajador de la República de China (Taiwán)	Los jóvenes salvadoreños ya cuentan con una universidad más con financiamiento disponible para estudios de postgrado.	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/sumando-esfuerzos-para-promover-credito-educativo-de-jovenes-salvadorenos/
3	2017	El Salvador	Universidad Francisco Gavidia	Rector de la institución, Mario Ruiz,	La UFG rediseñará sus materias con ayuda del BCIE	https://www.laprensagráfica.com/economia/La-UFG-rediseñara-sus-materias-con-ayuda-del-BCIE-20170405-0072.html
1	2012	Costa Rica	Escuela de <u>Agricultura</u> de la Región Tropical Húmeda (EARTH), Centro <u>Agrónomico</u> de Investigación y Enseñanza (CATIE)	Dr. <u>Jorge</u> Walter Bolaños, Convenio con Empresas (INCAE), Campus Walter <u>Kisslin</u> Gam en CR	BCIE promueve crédito educativo para jóvenes costarricenses	https://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-promueve-credito-educativo-para-jovenes-costarricenses/
1	2013	Guatemala	Universidad de San Carlos, (Privadas: Mariano Gálvez, del Valle, Rafael Landívar, Panamericana y Rural)	Esmeralda Rosas, directora de becas de <u>Segeplán</u>	Pocos guatemaltecos optan a un crédito o beca en Guatemala.	https://www.prensaliibre.com/revista_d/Creditos_y_becas_para_guatemaltecos-impedimentos_para_optar_a_una_beca_0_102829738_3_
2	2012	Guatemala	Universidad del Valle de Guatemala (UVG)	Director por Guatemala ante el BCIE, Lic. Oscar Pineda Robles	BCIE impulsa el capital humano con préstamo educativo en Guatemala	http://www.bcie.org/prensa/noticias/articulo/bcie-impulsa-el-capital-humano-con-prestamo-educativo-en-guatemala/
3	2018	Guatemala	Varias Universidades	Fundación <u>Génesis</u> Empresarial,	Crédito Educativo una solución para impulsar el acceso a la educación	https://www.publinews.gt/at/economia/2014/02/19/credito-educativo-solucion-impulsar-acceso-educacion
1	2008	Centroamérica	Universidades Centroamericanas	Viceministro Administrativo de Finanzas y gobernador altermo de Taiwán (<u>teng-cheng liu</u>)	Taiwán dona 10 millones de dólares para proyectos educativos en Centroamérica	https://www.centralamericadta.com/es/article/home/Taiwan-dona-10-millones-de-dolares-para-proyectos-educativos-en-Centroamerica

Anexo 3. Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica.

「CABEI 視城教育促進的學費救濟基金」暨「Taiwan(CDF 中東洲) 視城教育發展基金」計畫問卷

Cuestionario para el Programa BCIE de Crédito Educativo y del Programa Taiwan(CDF de Asistencia Técnica)

貸款計畫部分：Préstamos

一、學校 Universidades

學校名稱：Nombre de la universidad

姓 名：Nombre y apellido

職 稱：Puesto de trabajo

合作者姓稱：IFI participante

中東洲視城學費基金會：Número de alumnos solicitantes del crédito educativo

.....

1 為符合不符合，-5 為符合符合

En una escala del 1 al 5, "bueno" significa: totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno. Lea cuidadosamente cada una de las preguntas y marque con una X en la casilla correspondiente la respuesta que mejor describa su opinión.

1. 貴校是否曾與視城基金會合作申請的學費救濟方案？是 ☐ 否 ☐ 是，請在下第 2 部分詳細回答「是」。

請回答本部分即可

☐ ¿Alguna vez su universidad ha trabajado en colaboración con alguna institución financiera intermediaria (IFI) en facilitar el Plan de Crédito Educativo?

☐ Sí ☐ No (Si su respuesta es afirmativa, responda las siguientes preguntas a partir de la parte 2; en el caso de que su respuesta sea negativa, solamente es necesario contestar las preguntas de esta parte)

1. 貴校是否曾與視城基金會合作申請的學費救濟方案，若是為何？.....

¿Cuál fue la razón por la que su universidad nunca ha trabajado en colaboración con ninguna IFI en ofrecer el plan de crédito educativo?

.....

2. 視城貸款計畫內容是否與貴校預期？1 2 3 4 5

Desde el punto de vista de su universidad, ¿el contenido del Programa de Crédito Educativo ha coincidido con su expectativa?

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

(3) ¿Señala las razones por las que solicitas el crédito educativo? 7.1.2.3-4.5

¿Considera que los alumnos de su universidad realmente han tenido la necesidad del crédito educativo? 7.1

☐ SI ☐ NO ☐ C.3.4.5.6

7.1

(4) ¿CABIE ha diseñado un plan: ¿señala las acciones que se van a realizar, en relación con la ejecución del Programa de Crédito Educativo, para garantizar la participación de todos los interesados en el proceso? 7.1.2.3-4.5

¿El CBIE ha proporcionado suficiente información a su universidad para que entienda cómo funciona este programa a la hora de firmar el Convenio del Programa de Crédito Educativo? Además, ¿ambas partes han mantenido una buena comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse? 7.1

☐ SI ☐ NO ☐ C.3.4.5.6

7.1

(5) ¿CABIE ha asignado un representante: ¿señala las acciones que se van a realizar y el nombre del representante designado? 7.1.2.3-4.5

¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el CBIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su universidad y ayudar en la resolución de problemas y dificultades? 7.1

☐ SI ☐ NO 7.1

(6) ¿CABIE ha asignado un representante: ¿señala las acciones que se van a realizar y el nombre del representante designado? 7.1.2.3-4.5

¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el CBIE ha mantenido una comunicación periódica con su universidad para realizar un buen seguimiento de este programa? 7.1

☐ SI ☐ NO ☐ C.3.4.5.6

7.1

(7) ¿Señala las acciones que se van a realizar para mejorar la calidad de la atención al estudiante: ¿señala las acciones que se van a realizar para mejorar la calidad de la atención al estudiante? 7.1.2.3-4.5

¿La IFI han trabajado de manera proactiva para ofrecer el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso, con el objetivo de aumentar el interés de los alumnos en solicitar el crédito educativo? 7.1

☐ SI ☐ NO 7.1

(8) ¿Señala las acciones que se van a realizar: ¿señala las acciones que se van a realizar para mejorar la calidad de la atención al estudiante: ¿señala las acciones que se van a realizar para mejorar la calidad de la atención al estudiante? 7.1.2.3-4.5

¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, su universidad ha tomado la iniciativa de establecer comunicación con los alumnos para conocer su interés en solicitar el crédito educativo; además, ha preparado y entregado de manera periódica un listado de estudiantes interesados a las IFI participantes? 7.1

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6

(9) 貴校是否執行校務評定，是者請提供 CABE 目前計畫執行情況包含資料生學業發展相關附件 71-2-3-4 項

(10) Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su universidad ha facilitado al ICIE de manera periódica la información sobre la implementación actual de este programa, incluyendo los datos relativos a los estudiantes solicitantes del crédito educativo? ☐

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6

☐

(10) 貴校是否有指派專人提供學生之學習紀錄每學期提供該校 71-2-3-4 項

Su universidad ha asignado a un personal específico para gestionar el tema del crédito educativo, a fin de ofrecer servicios de consultoría y asistenciales necesarias a los alumnos? ☐

☐ Si ☐ No ☐

☐

(11) 貴校是否知道 Taiwan CCE 中央大學國際教育發展基金，該校所計畫 71-2-3-4 項

Su universidad sabe que existe el Programa Taiwan CCE de Asistencia Técnica? ☐

☐ Si ☐ No ☐

☐

(12) 貴校是否參與 Taiwan CCE 中央大學國際教育發展基金，該校所計畫，原否為何?

☐

(13) 貴校是否計畫未來是否加入該基金? ☐

☐

¿Cuál fue la razón por la que su universidad no ha participado en el Programa Taiwan CCE de Asistencia Técnica? ☐

☐

(13) 貴校是否計畫未來是否加入該基金? ☐

☐

¿Cuál es la opinión o sugerencia de su universidad sobre este Programa de Crédito Educativo? ☐

☐

2. 計畫之評估：Relevancia del Programa: ☐

(1) 中台合作機構提供之學習紀錄內容是否符合貴校生學業發展 71-2-3-4 項

不符合者請： ☐

(1) El contenido del Plan de Crédito Educativo ofrecido por la IFI participante ha coincidido con la necesidad de los alumnos de su universidad? ☐

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué ☐

☐

(2) 中台合作機構之執行力符合程度，包含人員素質、業務推動效率、遠征服務與服務狀況 71-2-3-4 項

☐

Anexo 4. Matriz que Operativiza el Proceso Evaluativo.

a. Matriz con Interrogantes dirigidas a los estudiantes, como beneficiarios finales

Matriz con Interrogantes dirigidas a los estudiantes, como beneficiados finales								
Criterios de evaluación	de análisis	de objetivos específicos de evaluación	de Interrogante principal	Interrogantes secundarios o subinterrogantes ESTUDIANTES	Instrucciones para llenar el cuestionario: 1 significa totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno	Método de recolección de información (Técnicas e instrumentos)	Fuentes de información	Limitaciones y riesgos
Información general	Información general	Información general	Información general	<p>Nombre de la universidad en la que realiza o realizó sus estudios:</p> <p>Nombre y apellido:</p> <p>Sexo (Hombre o Mujer):</p> <p>Edad actual:</p> <p>País:</p> <p>Estudio y nivel:</p> <p>Nivel (año) de la carrera en que se encuentra si aún se encuentra estudiando:</p> <p>Instituciones Financieras Intermedias (Banco) a la que solicita el crédito educativo:</p>		<p>Enviar la preguntas de manera censal (enviando a todos/as las preguntas en un formato por correo (formato google forms, monkey survey u otro).</p> <p>Podría enviarse cuanto antes, durante noviembre, diciembre y enero); mientras mandan la información podemos ir avanzando en recopilar los datos de los otros actores involucrados (universidades, IFIs, BCIE).</p>	<p>470 estudiantes que fueron o son beneficiarios directos del programa PBCE, de Guatemala, El Salvador, Honduras, Nicaragua y Costa Rica.</p>	<p>Entre las limitaciones para recopilar la información en las universidades están:</p> <p>1. Los datos los brindarían las IFIs, por lo que estas deben estar de acuerdo en facilitar los datos de los beneficiarios.</p> <p>2. Qué los datos de contacto de los beneficiarios se encuentren desactualizados.</p> <p>3. Qué los beneficiarios no contesten en totalidad (por diversas razones)</p> <p>4. Qué no todas las</p>
Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos: Debe proveer información sobre	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron	1. ¿El contenido del Plan de Crédito Educativo ofrecido por las Instituciones Financieras Intermedias (Banco) ha coincido con su necesidad?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:	Recordar poner en la escala del 1 al 5 un tipo de distintivo o algo gráfico dónde quede claro que 1		
	la esencia del objetivo que se quiere medir	condiciones adecuadas.	ofrecidos en las condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?	<p>2. ¿Las IFI han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.</p> <p>3. ¿Las universidades han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.</p> <p>4. ¿Las IFI han trabajado de manera proactiva para ofrecer el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso a los alumnos?</p> <p>5. ¿El contenido y las condiciones de préstamos estipuladas en el Plan de Crédito Educativo ofrecido por las IFI han sido relativamente más preferencial en comparación con otros productos similares existentes en el mercado?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Si / No</p> <p>Escala del 1 al 5</p>	es malo/en desacuerdo y 5 es bueno/totalmente en desacuerdo		preguntas sean respondidas por los beneficiarios (por diversas razones: extensión del cuestionario, incomprender las preguntas, etc.)
				<p>6. ¿La universidad ha planificado una serie de actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo dirigidas a los alumnos para aumentar su visibilidad? Por ejemplo, la distribución de volantes, la organización de eventos explicativos.</p> <p>7. ¿Considera que el diseño del Plan de Crédito Educativo ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo (como la situación económica de los estudiantes) y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto determinado/ deseado	Acceso real al crédito	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?	<p>8. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de los alumnos de su universidad?</p> <p>9. ¿Considera que los estudiantes de su país realmente necesitan el crédito educativo?</p> <p>10. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha atraído a la atención de los posibles estudiantes para matricularse en su universidad?</p> <p>11. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo realmente ha ayudado a los estudiantes a continuar sus estudios?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			

Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes				12. ¿La mayor parte de los estudiantes solicitantes del crédito educativo de su universidad han podido devolver sus créditos de acuerdo con las condiciones de desembolso?	Escala del 1 al 5			
				13. ¿Considera que las condiciones de desembolso estipuladas en el Plan de Crédito Educativo han sido razonables?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				14. ¿De acuerdo con las condiciones de desembolso, ahora le ha tocado devolver el préstamo?	Si / No En el caso afirmativo, ¿ha empezado a desembolsar los créditos? Si / No			
				15. ¿El importe de préstamo facilitado por las IFI en el marco del Plan de Crédito Educativo ha sido suficiente para que los estudiantes solicitantes puedan estudiar o continuar estudiando sin preocupación?	Escala del 1 al 5			
				16. ¿Actualmente la universidad continúa impulsando de manera proactiva el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				17. ¿En la actualidad, el crédito educativo se ha convertido en un producto financiero bastante común?	Escala del 1 al 5			
				18. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de su futuro?	Escala del 1 al 5			
				19. ¿Considera que el crédito educativo ha aliviado la carga económica de su familia y le ha permitido continuar el estudio sin preocupación?	Escala del 1 al 5			
				20. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de su universidad?	Escala del 1 al 5			
				21. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en su país?	Escala del 1 al 5			
				22. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para su país?	Escala del 1 al 5			
				23. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha incrementado el acceso de los estudiantes con pocos recursos a la educación superior, y ha ayudado en alcanzar el objetivo de reducir la pobreza en su país?	Escala del 1 al 5			
				24. ¿Considera que los logros alcanzados del Programa de Crédito Educativo han permitido ayudar en la mejora y renovación del plan de estudios de su universidad, de modo que se ajustan y responden a los requerimientos profesionales y la demanda del mercado?	Escala del 1 al 5			
				25. ¿Considera que las actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo organizadas por su universidad han ayudado en la socialización del Plan de Crédito Educativo entre la mayor parte de los estudiantes?	Escala del 1 al 5			
				26. ¿Las IFI han organizado eventos promocionales relativos al crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				27. En el caso de que las IFI han organizado eventos promocionales, ¿considera que han ayudado en la socialización del Plan de Crédito Educativo entre la mayor parte de los estudiantes? (Si no han organizado, no es necesario responder a esta pregunta)	Escala del 1 al 5			
				28. ¿Su familia, familiares, compañeros o amigos han solicitado el crédito educativo? ¿Han sido muchos?	Si / No (Si la respuesta es afirmativa, indique quiénes son los solicitantes.			
				29. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de su familia, familiares, compañeros y amigos?	Escala del 1 al 5			

				30. ¿Recomendaría el crédito educativo a otras personas?	Escala del 1 al 5			
				31. ¿Considera que los estudiantes de su país realmente necesitan el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				32. ¿Considera que es necesario continuar la implementación del Programa de Crédito Educativo en el futuro?	Escala del 1 al 5			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes a favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?	33. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del Programa de Crédito Educativo como los habían planificado?	Escala del 1 al 5			
				34. ¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, su universidad ha tomado la iniciativa de entablar comunicación con los alumnos para conocer su interés en solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				35. ¿Las IFI y la universidad han asignado a algún personal específico para brindarle el completo apoyo necesario y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				36. ¿Las IFI le han comunicado y facilitado de manera periódica su situación actual de préstamo y la fecha de desembolso?	Escala del 1 al 5			
				37. ¿Las IFI han entablado comunicación de manera proactiva con los estudiantes interesados para ayudarles a solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				38. ¿Durante el proceso para solicitar un crédito educativo, las IFI y su universidad le han proporcionado suficiente información para que entienda cómo funcionaba? Además, ¿estas instituciones han mantenido una buena comunicación, ayudándole a evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?	Escala del 1 al 5			

b. Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente con el PBCE dentro de las Universidades.

Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente con el PBCE dentro de las Universidades									
Criterios de evaluación	Categorías de análisis	Objetivo de evaluación	Interrogante principal	Interrogantes secundarias o subinterrogantes UNIVERSIDADES	Instrucciones: 1 totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno	Método de recolección de información (Técnicas instrumentales)	Fuentes de información	Limitaciones y riesgos	
Información general	Información general	Información general	Información general	Nombre de la universidad: Nombre y apellido: Puesto de trabajo: Involucramiento en el proyecto		Enviar las preguntas que son de escala y si/no mandarlas por correo como encuesta (formato google forms, monkey survey u otro). Hacer las preguntas que implican explicación hacer una breve entrevista por teléfono o por skype para recopilar dicha información. Son 11 preguntas que se haría de esta forma. Hay que mantener una codificación o identificación por medio del correo del cual fueron respondidas, para poder luego unir las preguntas que fueron contestadas vía skype/llamada)	Al menos 1 funcionario por cada una de las 11 universidades participantes que estuvieron involucradas	Entre las limitaciones para recopilar la información en las universidades están:	
Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos. Debe proveer información sobre la esencia del objetivo que se quiere medir	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las condiciones adecuadas.	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron ofrecidos en las condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?	IFI participante: (con la cual entabló relaciones para el PBCE) Número de alumnos solicitantes del crédito educativo: 1. ¿Alguna vez su universidad ha trabajado en colaboración con alguna institución financiera intermediaria (IFI) en facilitar el Plan de Crédito Educativo? 2. ¿Cuál fue la razón por la que su universidad nunca ha trabajado en colaboración con ninguna IFI en ofrecer el plan de crédito educativo? 3. Desde el punto de vista de la universidad, ¿el contenido del Programa de Crédito Educativo ha coincidido con su expectativa? 4. ¿Considera que los alumnos de su universidad realmente han tenido la necesidad del crédito educativo? 5. ¿El BCIE ha proporcionado suficiente información a su universidad para que entienda cómo funcionaba este programa a la hora de firmar el Convenio del Programa de Crédito Educativo? Además, ¿ambas partes han mantenido una buena	Si / No (Si su respuesta es afirmativa, responda las siguientes preguntas a partir de la parte 2; en el caso de que su respuesta sea negativa, solamente es necesario contestar las preguntas de esta parte) Explicación Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5		con el PBCE con un subprograma con beneficiarios registrados	1. Qué las personas no se encuentren laborando en la institución. 2. Qué las personas que se encuentren vinculadas no tengan disponibilidad 3. Qué las persona vinculadas se hayan incorporado recientemente y no conozcan detalles de la implementación del programa.	

				comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?				
				6. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su universidad y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				7. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha mantenido una comunicación periódica con su universidad para realizar un buen seguimiento de este programa?	Escala del 1 al 5			
				8. ¿Las IFI han trabajado de manera proactiva para ofrecer el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso, con el objetivo de aumentar el interés de los alumnos en solicitar el crédito educativo?	Si / No			
				9. ¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, su universidad ha tomado la iniciativa de entablar comunicación con los alumnos para conocer su interés en solicitar el crédito educativo; además, ha preparado y entregado de manera periódica	Escala del 1 al 5			
				un listado de estudiantes interesados a las IFI participantes?				
				10. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su universidad ha facilitado al BCIE de manera periódica la información sobre la implementación actual de este programa, incluyendo los datos relativos a los estudiantes solicitantes del crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				11. ¿Su universidad ha asignado a un personal específico para gestionar el tema del crédito educativo, a fin de ofrecer servicios de consultoría y asistencias necesarias a los alumnos?	Si / No			
				12. ¿Su universidad sabe que existe el Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica?	Si / No			
				13. ¿Cuál fue la razón por la que su universidad no ha participado en el Programa TaiwanICDF de Asistencia Técnica?	explicación			
				14. ¿Cuál es la opinión o sugerencia de su universidad sobre este Programa de Crédito Educativo?	explicación			
				15. ¿El contenido del Plan de Crédito Educativo ofrecido por la IFI participante ha coincidido con la necesidad de los alumnos de su universidad?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				16. ¿Las IFI han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.	Escala del 1 al 5			
				17. ¿Las IFI han trabajado de manera proactiva para ofrecer el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso, con el objetivo de aumentar el interés de los alumnos en solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				18. ¿Su universidad ha planificado una serie de actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo dirigidas a los alumnos para aumentar su visibilidad? Por ejemplo, la distribución de volantes, la organización de eventos explicativos.	Escala del 1 al 5			
				19. ¿El contenido del Plan de Crédito Educativo ha estipulado que las IFI participantes deben proporcionar a su universidad de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, el número de	Escala del 1 al 5			

				estudiantes solicitantes del crédito educativo, la situación de desembolso de préstamos por parte de los estudiantes, etc.				
				20. ¿Considera que el diseño del Plan de Crédito Educativo ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo (como la situación económica de los alumnos) y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos?	Escala del 1 al 5			
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto determinado/deseado	Acceso real al crédito Los estudiantes están estudiando actualmente Los estudiantes han podido pagar los créditos Las condiciones de crédito han sido favorables Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad. Se ha logrado colocar los recursos mediante	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos financieros disponibles con el crédito educativo.	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?	21. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de los alumnos de su universidad?	Escala del 1 al 5			
				22. La ejecución del Programa de Crédito Educativo hasta hoy en día, desde la perspectiva de los logros alcanzados, ¿considera que los estudiantes de su universidad realmente han tenido la necesidad del crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				23. ¿El número de estudiantes beneficiarios del Plan de Crédito Educativo ha coincidido con la expectativa de su universidad?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				24. ¿Cuál fue la razón por la que el número de estudiantes solicitantes del crédito	explicación			
	el crédito educativo a los estudiantes			educativo se ha paralizado a partir del año 2017?				
				25. ¿Las condiciones estipuladas en el Plan de Crédito Educativo, facilitado por las IFU, son apropiadas y responden a las necesidades de los estudiantes?	Escala del 1 al 5			
				26. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo realmente ha atendido a la atención de los posibles estudiantes para matricularse en su universidad?	Escala del 1 al 5			
				27. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo realmente ha ayudado a los estudiantes de su universidad a continuar sus estudios?	Escala del 1 al 5			
				28. ¿La mayor parte de los estudiantes solicitantes del crédito educativo de su universidad han podido devolver sus créditos de acuerdo con lo estipulado en las condiciones de desembolso?	Escala del 1 al 5			
				29. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo para el desarrollo de su universidad?	Escala del 1 al 5			
				30. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en su país?	Escala del 1 al 5			
				31. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo para la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para su país?	Escala del 1 al 5			
				32. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha incrementado el acceso de los estudiantes con pocos recursos a la educación superior, y ha ayudado en alcanzar el objetivo de reducir la pobreza en su país?	Escala del 1 al 5			
				33. ¿Considera que la ejecución del Programa de Crédito Educativo ha aumentado la matriculación y ha generado más ingresos financieros para su universidad?	Escala del 1 al 5			
				34. ¿Considera que los logros alcanzados del Programa de Crédito Educativo han permitido ayudar en la mejora y renovación del plan de estudios de su universidad, de modo que se ajustan y responden a los	Escala del 1 al 5			

				requerimientos profesionales y la demanda del mercado?				
				35. ¿Considera que las personas y entidades implicadas al Programa de Crédito Educativo se han esforzado mucho para implementarlo, a fin de alcanzar los buenos resultados?	Escala del 1 al 5			
				36. ¿Considera que las actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo organizadas por su universidad han ayudado en la socialización del Plan de Crédito Educativo entre la mayor parte de los estudiantes?	Escala del 1 al 5			
				37. ¿Su universidad pretende continuar con la implementación del Programa de Crédito Educativo en el futuro?	Escala del 1 al 5			
				38. ¿Cuál fue la razón por la que ha habido pocos estudiantes solicitantes del crédito educativo en su universidad o que no ha habido ningún estudiante solicitante?	Explicación			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitación.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación y adecuada del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes han favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?	39. Según la información dada y la observación directa, ¿considera que el Plan de Crédito Educativo realmente ha sido la mejor manera de conseguir los buenos resultados del Programa de Crédito Educativo?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				40. ¿El subprograma de asistencia técnica a maximizado el uso de los recursos relativos?	Escala del 1 al 5			
				41. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del Programa de Crédito Educativo como los habían planificado?	Escala del 1 al 5			
				42. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, las IFI participantes han asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su universidad y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				43. ¿Durante la implementación del Programa de Crédito Educativo, las IFI han facilitado las informaciones sobre el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo y la situación de devolución del préstamo por parte de ellos a su universidad?	Escala del 1 al 5			
				44. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, las IFI han entablado comunicación de manera proactiva con los estudiantes interesados para ayudarles a solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				45. ¿Las IFI participantes han llevado a cabo el Programa de Crédito Educativo de acuerdo con las estipulaciones del convenio y asumido sus responsabilidades comprometidas?	Escala del 1 al 5			
				46. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su universidad y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				47. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha mantenido una comunicación periódica con su universidad para realizar un buen seguimiento de este programa?	Escala del 1 al 5			

c. Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente con el PBCE dentro de las IF.

Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente con el PBCE dentro de las IFI								
Criterios de evaluación	Categorías de análisis	Objetivo de evaluación	Interrogante principal	Interrogantes secundarias subinterrogantes INSTITUCIONES FINANCIERAS	Instrucciones: 1 totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno	Método de recolección de información (Técnicas e instrumentos)	Fuentes de información	Limitaciones y riesgos
Información general	Información general	Información general	Información general	Nombre de la IFI:		Enviar las preguntas que son de escala y si/no sería bueno mandarlas por correo como encuesta. Hacer las preguntas que implican explicación hacer una breve entrevista por teléfono o por Skype para recopilar dicha información. Son 8	Al menos uno por cada una de las 6 IFIs que son participantes y están involucradas con el PBCE, sobre esto: Existen registros de la persona(s) de contacto de las IFI	Entre las limitaciones para recopilar la información en las IFI están: 1. Qué las personas no se encuentren laborando en la IFI. 2. Qué las personas que se encuentren vinculadas no tengan disponibilidad 3. Qué las persona vinculadas se hayan incorporado recientemente y no conozcan detalles de la implementación del programa.
				Nombre y apellido:				
				Puesto de trabajo:				
				Universidad participante:				
				Número de estudiantes que han solicitado el crédito educativo:				
Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos. Debe proveer información sobre la esencia del objetivo que se quiere medir	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las condiciones adecuadas.	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron ofrecidos en las condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?	1. Antes de la participación de su institución financiera en el Programa de Crédito Educativo, ¿no existe un producto financiero parecido al crédito educativo en el mercado?	Escala del 1 al 5	preguntas que se haría de esta forma. Hay que mantener una codificación o identificación por medio del correo del cual fueron respondidas, para poder luego unir las preguntas que fueron contestadas vía Skype/llamada	participantes que estuvieron involucrados en el proceso.	vinculadas no tengan disponibilidad 3. Qué las persona vinculadas se hayan incorporado recientemente y no conozcan detalles de la implementación del programa.
				2. En relación con el Plan de Crédito Educativo, ¿las condiciones estipuladas en este plan se han quedado en el intervalo ideal o aceptable en término de los rendimientos para su institución financiera?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				3. ¿Las universidades participantes han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.	Escala del 1 al 5			
				4. ¿A la hora de diseñar el Plan de Crédito Educativo, su institución financiera ha consultado las opiniones de las universidades participantes?	Escala del 1 al 5			
				5. ¿Su institución financiera ha trabajado de manera proactiva para ofrecer el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso, con el objetivo de aumentar el interés de los alumnos en solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				6. ¿Las universidades han trabajado mucho para conseguir las mejores condiciones de préstamos y de desembolso favorables a los estudiantes?	Escala del 1 al 5			
				7. ¿El contenido y las condiciones del Plan de Crédito Educativo ofrecido por su institución financiera ha sido relativamente más preferencial en comparación con otros productos similares existentes en el mercado?	Escala del 1 al 5			
				8. ¿En el Plan de Crédito Educativo se ha estipulado que su institución financiera debe proporcionar a las universidades participantes de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo, la situación de desembolso de préstamos por parte de ellos, etc.	Escala del 1 al 5			
				9. ¿Su institución financiera ha planificado una serie de actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo dirigidas a los alumnos para aumentar su visibilidad? Por ejemplo, la distribución de volantes, la organización de eventos explicativos.	Escala del 1 al 5			

				10. ¿A la hora de planificar y diseñar el Plan de Crédito Educativo, su institución financiera ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo (como la situación económica de los estudiantes) y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?	Escala del 1 al 5			
Eficacia del Programa: Si produce un efecto y es el efecto determinado/deseado	Acceso real al crédito Los estudiantes están estudiando actualmente Los estudiantes ha podido pagar los créditos Las condiciones de crédito ha sido favorables Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad. Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?	11. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de los alumnos?	Escala del 1 al 5			
				12. La ejecución del Programa de Crédito Educativo hasta hoy en día, desde la perspectiva de los logros alcanzados, ¿considera que los estudiantes realmente han tenido la necesidad del crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				En la actualidad, ¿el crédito educativo se ha convertido en un producto financiero común?	Escala del 1 al 5			
				13. ¿El número de estudiantes solicitantes del crédito educativo ha coincidido con la expectativa de su institución financiera?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				14. ¿Su institución financiera se ha esforzado mucho para crear oportunidades de cooperación con más universidades, a fin de aumentar el número de	Escala del 1 al 5			
				estudiantes solicitantes del crédito educativo?				
				15. ¿Cuál fue la razón por la que el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo se ha paralizado a partir del año 2017?	explicación			
				16. ¿La mayor parte de los estudiantes solicitantes del crédito educativo han podido devolver sus créditos de acuerdo con lo estipulado en las condiciones de desembolso?	Escala del 1 al 5			
				17. En la actualidad, ¿el número de estudiantes pagadores del préstamo ha coincidido con la expectativa de su institución financiera?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				18. ¿La implementación del Programa de Crédito Educativo ha generado alguna vez pérdidas?	Escala del 1 al 5			
				19. ¿Ofrecer el servicio de crédito educativo ha generado beneficios a su institución financiera?	Escala del 1 al 5			
				20. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en la diversificación de las operaciones de su institución financiera?	Escala del 1 al 5			
				21. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en la creación de una imagen de responsabilidad social de su institución financiera?	Escala del 1 al 5			
				22. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en su país?	Escala del 1 al 5			
				23. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo para la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para su país?	Escala del 1 al 5			
				24. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha incrementado el acceso de los estudiantes con pocos recursos a la educación superior, y ha ayudado en alcanzar el objetivo de reducir la pobreza en su país?	Escala del 1 al 5			
				25. ¿Su institución financiera ha organizado eventos promocionales relativos al Programa de Crédito Educativo?	Si / No			
				26. ¿Considera que las actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo organizadas por su entidad financiera han ayudado en la socialización de este programa	Escala del 1 al 5			

				entre la mayor parte de los estudiantes? (Si no ha organizado ningún evento promocional, no es necesario responder a esta pregunta)				
				27. ¿Cuál fue la razón por la que ha habido pocos estudiantes solicitantes del crédito educativo en algunas universidades participantes o que no ha habido ningún estudiante solicitante?	Explicación			
				28. Desde la participación en el Programa de Crédito Educativo hasta hoy en día, ¿ha pasado alguna vez que no han llegado a un consenso común entre las posibles universidades participantes y su entidad financiera para implementar juntos el Plan de Crédito Educativo? ¿Cuál fue la razón?	Si / No (Si su respuesta es afirmativa, indique el porqué:			
				29. De cara al futuro, ¿su entidad financiera pretende continuar con la implementación del Programa de Crédito Educativo en colaboración con el BCIE?	Escala del 1 al 5			
				30. ¿Su entidad financiera ya ha lanzado un producto financiero de crédito educativo?	Si / No			
				31. Si su respuesta es negativa, ¿su entidad financiera pretende lanzar este tipo de producto de cara al futuro?	Si / No			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida los centros educativos y las IFI participantes han favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los estudiantes?	32. Según la información dada y la observación directa, ¿considera que el diseño del Plan de Crédito Educativo realmente ha sido la mejor manera de conseguir los buenos resultados del Programa de Crédito Educativo?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				33. ¿El subprograma de asistencia técnica han maximizado el uso de los recursos relativos?	Escala del 1 al 5			
				34. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del Programa de Crédito Educativo como los habían planificado?	Escala del 1 al 5			
				35. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su entidad financiera ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a las universidades participantes y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				36. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su institución financiera ha facilitado a las universidades participantes las informaciones sobre el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo y la situación de	Escala del 1 al 5			
				devolución del préstamo por parte de ellos?				
				37. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su institución financiera ha entablado comunicación de manera proactiva con los estudiantes interesados para ayudarles a solicitar el crédito educativo?	Escala del 1 al 5			
				38. ¿Su institución financiera ha asignado a un personal específico para gestionar el tema del crédito educativo, a fin de ofrecer servicios de consultoría y asistencias necesarias a los alumnos?	Si / No			
				39. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, las universidades participantes han asignado al personal específico para sostener una comunicación periódica con su institución financiera para realizar un buen seguimiento de este programa?	Si / No			
				40. ¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, las universidades participantes han tomado la iniciativa de entablar comunicación con los alumnos para conocer su interés en solicitar el crédito educativo; además, han preparado y entregado de manera periódica un listado de	Escala del 1 al 5			

				estudiantes interesados a su institución financiera?				
				41. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su entidad financiera y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				42. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha mantenido una comunicación periódica con su institución financiera para realizar un buen seguimiento de este programa?	Escala del 1 al 5			
				43. ¿A la hora de firmar el Convenio del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha proporcionado suficiente información a su entidad financiera para que entendiera cómo funcionaba este programa? Además, ¿ambas partes han mantenido una buena comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?	Escala del 1 al 5			
				44. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, su institución financiera ha facilitado al BCIE las informaciones sobre el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo y la situación de devolución del préstamo por parte de ellos?	Escala del 1 al 5			
				45. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, las universidades participantes y su entidad financiera han realizado de manera proactiva el seguimiento periódico de este programa y verificado su eficacia?	Escala del 1 al 5			
				46. ¿Su institución financiera sabe que existe el Programa TaiwaniCDF de Asistencia Técnica?	Si / No			
				47. ¿Cuál fue la razón por la que su institución financiera no ha solicitado la participación en el Programa TaiwaniCDF de Asistencia Técnica?	Explicación			

d. Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas Involucradas directamente o indirectamente con el PBCE dentro del BCIE.

Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente o indirectamente con el PBCE dentro del BCIE								
Criterios de evaluación	Categorías de análisis	Objetivo de evaluación	Interrogante principal	Interrogantes secundarias o subinterrogantes BANCO CENTROAMERICANO DE INTEGRACIÓN ECONÓMICA	Instrucciones: 1 significa totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno	Método de recolección de información (Técnicas e instrumentos)	Fuentes de información	Limitaciones y riesgos
Información general	Información general	Información general	Información general	Departamento: Nombre y apellido: Puesto del trabajo:		Enviar las preguntas que son de escala y si/no sería bueno mandarlas por correo como encuesta, (formato google forms, monkey survey u otro).	Al menos 5 ejecutivos de cuenta, uno por país a cargo de la implementación del PBCE en las oficinas país del BCIE	Entre las limitaciones para recopilar la información en el BCIE están:
Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos: Debe	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las condiciones adecuadas.	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron ofrecidos en las condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?	1. ¿Antes de poner en marcha el Programa de Crédito Educativo, el crédito educativo era un producto nuevo financiero en aquel momento? 2. ¿Las universidades participantes han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera. 3. ¿Las IFI participantes han tenido las capacidades suficientes para la implementación del Programa de Crédito Educativo? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera. 4. ¿El BCIE ha pedido a las IFI que ofrecieran el préstamo con condiciones preferenciales y las mejores condiciones de desembolso, con el objetivo de aumentar el interés de los alumnos en solicitar el crédito educativo? 5. ¿El contenido y las condiciones de préstamos estipuladas en el Programa de Crédito Educativo ofrecido por el BCIE ha sido relativamente más preferencial en comparación con otros productos similares existentes en el mercado?	Escala del 1 al 5	Hacer las preguntas que implican explicación hacer una breve entrevista por teléfono o por Skype para recopilar dicha información. Son 5 preguntas que se haría de esta forma. Hay que mantener una codificación o identificación por medio del correo del cual fueron respondidas, para poder luego unir las preguntas que fueron contestadas vía Skype/llamada)	Funcionarios de la FINAM que han trabajado con el PBCE	1. Qué las personas no se encuentren laborando en la IFI. 2. Qué las personas que se encuentren vinculadas no tengan disponibilidad 3. Qué las persona vinculadas se hayan incorporado recientemente y no conozcan detalles de la implementación del programa.
				6. ¿En el Plan de Crédito Educativo se ha estipulado que las universidades y las IFI participantes deben proporcionar al BCIE de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo, la situación de desembolso de préstamos por parte de ellos, etc. 7. ¿El BCIE ha planificado una serie de actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo dirigidas a las universidades y las IFI para aumentar su visibilidad? Por ejemplo, la distribución de volantes, la organización de eventos explicativos. 8. En el marco del diseño del Plan de Crédito Educativo, ¿el BCIE ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo (como la situación económica de los estudiantes) y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?	Escala del 1 al 5			
				9. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de los alumnos? 10. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de las universidades participantes?	Escala del 1 al 5			
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto determinado/ deseado	Acceso real al crédito Los estudiantes están estudiando actualmente Los estudiantes ha	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los	¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?					

	podido pagar los créditos Las condiciones de crédito ha sido favorables Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad. Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes	recursos disponibles con el crédito educativo.		11. ¿Cuál es el nivel de valoración del Programa de Crédito Educativo por parte de las IFI? 12. La ejecución del Programa de Crédito Educativo hasta hoy en día, desde la perspectiva de los logros alcanzados, ¿considera que los estudiantes realmente han tenido la necesidad del crédito educativo? 13. En la actualidad, ¿el crédito educativo se ha convertido en un producto financiero bastante común? 14. ¿El número de estudiantes solicitantes del crédito educativo ha coincidido con la expectativa del BCIE? 15. ¿El BCIE se ha esforzado mucho para crear oportunidades de cooperación con más universidades e instituciones financieras, a fin de aumentar el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo? 16. ¿Cuál fue la razón por la que el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo se ha paralizado a partir del año 2017? 17. ¿La mayor parte de los estudiantes solicitantes del crédito educativo han podido devolver sus créditos de acuerdo con lo estipulado en las condiciones de desembolso?	Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué: Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5			
				18. En la actualidad, ¿el número de estudiantes pagadores del préstamo ha coincidido con la expectativa del BCIE? 19. ¿La implementación del Programa de Crédito Educativo ha generado pérdidas en las IFI participantes? 20. ¿Ofrecer el servicio de crédito educativo ha generado beneficios a las IFI participantes? 21. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en atraer a la atención de los posibles estudiantes para matricularse en las universidades participantes? 22. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en el desarrollo de las universidades participantes? 23. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en la diversificación de las operaciones de las IFI participantes? 24. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha generado un impacto positivo en la creación de una imagen de responsabilidad social de las IFI participantes? 25. De acuerdo con los logros del Programa de Crédito Educativo, ¿considera que este programa ha generado un impacto positivo	Escala del 1 al 5 Si / No (Si su respuesta es afirmativa, indique el por qué.) Si / No Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5			
				en el fomento del desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en Centroamérica? 26. De acuerdo con los logros del Programa de Crédito Educativo, ¿considera que este programa ha generado un impacto positivo en la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para Centroamérica? 27. ¿Considera que el Programa de Crédito Educativo ha incrementado el acceso de los estudiantes con pocos recursos a la educación superior, y ha ayudado en alcanzar el objetivo de reducir la pobreza en su país? 28. ¿Considera que las actividades promocionales del Programa de Crédito Educativo organizadas por el BCIE han ayudado en la socialización del Plan de Crédito Educativo entre la mayor parte de las universidades y las IFI? 29. ¿Cuál fue la razón por la que ha habido pocos estudiantes solicitantes del crédito educativo en las universidades participantes o que no ha habido ningún estudiante solicitante? 30. Desde la participación en el Programa de Crédito Educativo hasta hoy en día, ¿ha pasado alguna vez que no han llegado a un consenso común entre las posibles universidades participantes y las IFI para	Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Explicación Si / No (Si su respuesta es afirmativa, indique por qué.)			

				implementar juntos el Plan de Crédito Educativo? ¿Cuál fue la razón?				
				31. ¿El BICE pretende continuar con la implementación del Programa de Crédito Educativo en el futuro?	Escala del 1 al 5			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida el BCIE ha favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesarios a los centros educativos y las IFI? NOTA: Hay una variación en la interrogante	32. Según la información dada y la observación directa, ¿considera que el Plan de Crédito Educativo realmente ha sido la mejor manera de conseguir los buenos resultados del Programa de Crédito Educativo?	Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:			
				33. ¿El Programa de Crédito Educativo ha maximizado el uso de los recursos relativos?	Escala del 1 al 5			
				34. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del Programa de Crédito Educativo como los habían planificado?	Escala del 1 al 5			
				35. ¿A la hora de firmar el Convenio del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha proporcionado suficiente información a las universidades y las IFI participantes para que entendieran cómo funcionaba este programa? Además, ¿han mantenido una buena comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?	Escala del 1 al 5			
				36. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha establecido comunicación de manera proactiva con las universidades interesadas para ayudarles a participar en este programa?	Escala del 1 al 5			
				37. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a las universidades y las IFI participantes, y para ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				38. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, el BCIE ha asignado al personal específico para sostener una comunicación periódica con las universidades y las IFI participantes para realizar un buen seguimiento de este programa?	Si / No			
				39. ¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, el BCIE ha recibido de manera periódica las informaciones relativas por parte de las universidades y las IFI participantes? Por ejemplo, el número de estudiantes solicitantes del crédito educativo y la situación de desembolso de préstamos por parte de ellos, etc.	Escala del 1 al 5			
				40. ¿Durante la ejecución del Proyecto de Crédito Educativo, las universidades participantes han tomado la iniciativa de entablar comunicación con los alumnos para conocer su interés en solicitar el crédito educativo; además, han preparado y entregado de manera periódica un listado de estudiantes interesados a las IFI participantes?	Escala del 1 al 5			
				41. ¿Las universidades y las IFI participantes han asignado a un personal específico para gestionar el tema del crédito educativo, a fin de ofrecer servicios de consultoría y asistencias necesarias a los alumnos?	Si / No			
				42. ¿Durante la ejecución del Programa de Crédito Educativo, las IFI y universidades participantes han realizado de manera proactiva el seguimiento periódico de este programa y verificado su eficacia?	Escala del 1 al 5			

e. Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente o indirectamente con el PBCE dentro de las Universidades y el IFI, que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica brindada a las Universidades .

[illegible]

				<p>11. ¿A la hora de planificar y diseñar el contenido del subprograma de asistencia técnica, se ha estipulado que su entidad debe proporcionar al BCIE de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, los avances de ejecución del programa, etc.</p> <p>12. ¿A la hora de planificar y diseñar el subprograma de asistencia técnica, su institución financiera ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto deseado/	<p>Acceso real al crédito</p> <p>Los estudiantes están estudiando actualmente</p> <p>Los estudiantes han podido pagar los créditos</p> <p>Las condiciones de crédito ha sido favorables</p> <p>Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad.</p>	<p>Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.</p>	<p>¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?</p>	<p>13. ¿Cuál es el nivel de valoración del subprograma de asistencia técnica por parte de los beneficiarios?</p> <p>14. ¿La finalización del subprograma de asistencia técnica se realizó antes de la fecha de finalización planificada?</p> <p>15. ¿Los logros alcanzados del subprograma de asistencia técnica han coincidido con los resultados esperados?</p> <p>16. ¿Una vez realizado el subprograma de asistencia técnica, su entidad considera que ha tenido realmente la necesidad de implementar este subprograma?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			
				<p>11. ¿A la hora de planificar y diseñar el contenido del subprograma de asistencia técnica, se ha estipulado que su entidad debe proporcionar al BCIE de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, los avances de ejecución del programa, etc.</p> <p>12. ¿A la hora de planificar y diseñar el subprograma de asistencia técnica, su institución financiera ha tomado en cuenta los posibles factores de riesgo y ha elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto deseado/	<p>Acceso real al crédito</p> <p>Los estudiantes están estudiando actualmente</p> <p>Los estudiantes han podido pagar los créditos</p> <p>Las condiciones de crédito ha sido favorables</p> <p>Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad.</p>	<p>Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.</p>	<p>¿En qué medida se han logrado alcanzar los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?</p>	<p>13. ¿Cuál es el nivel de valoración del subprograma de asistencia técnica por parte de los beneficiarios?</p> <p>14. ¿La finalización del subprograma de asistencia técnica se realizó antes de la fecha de finalización planificada?</p> <p>15. ¿Los logros alcanzados del subprograma de asistencia técnica han coincidido con los resultados esperados?</p> <p>16. ¿Una vez realizado el subprograma de asistencia técnica, su entidad considera que ha tenido realmente la necesidad de implementar este subprograma?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué:</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			
	<p>Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes</p>			<p>17. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del subprograma de asistencia técnica como los habían planificado?</p> <p>18. ¿Cuál es el nivel de satisfacción de su institución en los logros alcanzados del subprograma de asistencia técnica?</p> <p>19. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo y brindado beneficios tangibles a los beneficiarios?</p> <p>20. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha facilitado la implementación del Programa de Crédito Educativo en su entidad?</p> <p>21. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo en el desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en su país?</p> <p>22. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo en la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para su país?</p>	<p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p> <p>Escala del 1 al 5</p>			

				23. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, las personas involucradas como los asesores y las entidades cooperantes externas se han esforzado mucho para conseguir los resultados esperados?	Escala del 1 al 5			
				24. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, se ha ayudado en la socialización de este subprograma entre la mayor parte de los beneficiarios?	Escala del 1 al 5			
				25. ¿Su institución pretende continuar con la implementación de un programa similar al Programa de Asistencia Técnica en el futuro?	Escala del 1 al 5			
				26. ¿Cuál fue la razón por la que su institución no ha implementado el Programa de Crédito Educativo, o que ha habido pocos estudiantes solicitantes del crédito educativo?	Explicación			
				27. ¿Según la información dada y la observación directa, considera que el subprograma de asistencia técnica realmente ha sido la mejor manera de conseguir sus resultados esperados?	Escala del 1 al 5			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida el BCIE ha favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los centros educativos y las IFI?	28. ¿La proyección del presupuesto (revisión de recursos financieros) para el subprograma de asistencia técnica ha coincidido con las	Escala del 1 al 5			
				necesidades reales de recursos financieros?				
				29. ¿El subprograma de asistencia técnica ha maximizado el uso de los recursos relativos?	Escala del 1 al 5			
				30. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, su entidad ha proporcionado al BCIE de manera periódica las informaciones relativas para su seguimiento?	Escala del 1 al 5			
				31. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a su entidad y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				32. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE ha mantenido una comunicación periódica con su institución para realizar un buen seguimiento de este programa?	Escala del 1 al 5			
				33. ¿El BCIE ha proporcionado suficiente información a su entidad para que entendiera cómo funcionaba este subprograma a la hora de firmar el Convenio del subprograma de asistencia técnica? Además, ¿ambas partes han mantenido una	Escala del 1 al 5			
				buena comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?				
				34. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE y su institución han realizado de manera proactiva el seguimiento periódico de este subprograma y verificado su eficacia?	Escala del 1 al 5			

f. Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente o indirectamente con el PBCE dentro de las BCIE, que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica .

Matriz con Interrogantes dirigidas a las personas involucradas directamente o indirectamente con el PBCE dentro de las BCIE, que estuvieron relacionadas con la Asistencia Técnica								
Criterios de evaluación	de Categorías de análisis	de Objetivo de evaluación	de Interrogante principal	Interrogantes secundarios o subinterrogantes Participantes del Programa de Asistencia Técnica IFI/Universidades	Instrucciones: 1 significa totalmente en desacuerdo o muy malo, 5 totalmente de acuerdo o muy bueno. Lea cuidadosamente cada una de las preguntas y marque con una X en la casilla correspondiente la respuesta que mejor describa su opinión.	Método de recolección de información (Técnicas e instrumentos)	Fuentes de información (muestras)	Limitaciones y riesgos
Información general	Información general	Información general	Información general	Departamento: Nombre y apellido: Puesto del trabajo: Institución participante: Nombre del subprograma de asistencia técnica:		La mayoría de las preguntas tiene respuesta en escala, optaría por mandarlas por correo para ser llenadas tipo encuesta (formato google forms, monkey survey u otro)	Este cuestionario es sobre la asistencia técnica va dirigido al BCIE.	Entre las limitaciones para recopilar la información en el BCIE están:
Relevancia (importancia):	Está relacionado con indicadores estratégicos: Debe proveer información sobre la esencia del	Evaluar si los subprogramas del PBCE se están ofreciendo en las condiciones adecuadas.	¿En qué medida los subprogramas del PBCE desarrollados en el periodo 2008 a 2018 fueron ofrecidos en las	1. ¿Las entidades participantes han tenido las capacidades suficientes para la implementación del subprograma de asistencia técnica? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.	Escala del 1 al 5		Ejecutivos de cuentas de las oficinas país y de los funcionarios de la FINAM.	1. Qué las personas no se encuentren laborando en la IFI. 2. Qué las personas que se encuentren vinculadas no tengan disponibilidad 3. Qué las persona
	objetivo que se quiere medir		condiciones adecuadas y si aportaron a la mejora de las condiciones de vida de los beneficiarios?	2. ¿Las entidades cooperantes externas (como los asesores e instructores) han tenido las capacidades suficientes para la implementación del subprograma de asistencia técnica? Por ejemplo, el talento humano y personal, la eficacia de la gestión operativa, el desempeño previo y la situación financiera.	Escala del 1 al 5			vinculadas se hayan incorporado recientemente y no conozcan detalles de la implementación del programa.
				3. ¿A la hora de planificar y diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes han mantenido una buena comunicación con las personas involucradas como los empleados, los profesores y estudiantes?	Escala del 1 al 5			
				4. ¿A la hora de diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes han realizado una evaluación previa sobre las condiciones ambientales, la situación de la industria, el inventario del profesorado y los costos de ejecución?	Escala del 1 al 5			
				5. ¿A la hora de diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes se han esforzado mucho para conseguir los recursos favorables para su ejecución?	Escala del 1 al 5			
				6. ¿A la hora de diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes han maximizado el uso de los recursos disponibles?	Escala del 1 al 5			
				7. ¿A la hora de diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes han establecido un plazo razonable (adecuado) para su implementación?	Escala del 1 al 5			
				8. ¿Han sido acertadas las contramedidas propuestas en el subprograma de asistencia técnica para lograr los objetivos y conseguir los resultados esperados?	Escala del 1 al 5			
				9. ¿Considera que las actividades planificadas y los resultados esperados del subprograma de asistencia técnica han sido razonables (adecuados) y existía una relación causa-efecto entre ellos?	Escala del 1 al 5			
				10. ¿Considera que la planificación del subprograma de asistencia técnica ha tomado en consideración su viabilidad y las limitaciones ambientales relativas?	Escala del 1 al 5			

				11. ¿A la hora de planificar y diseñar el contenido del subprograma de asistencia técnica, se han estipulado que las entidades participantes deben proporcionar al BCIE de manera periódica las informaciones relativas a los resultados esperados? Por ejemplo, los avances, la situación de ejecución, etc.	Escala del 1 al 5		
				12. ¿A la hora de planificar y diseñar el subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes han tomado en cuenta los posibles factores de riesgo y han elaborado un plan de acción o unas medidas eficaces para mitigar los riesgos y efectos negativos?	Escala del 1 al 5		
Eficacia: Si produce un efecto y es el efecto determinado/ deseado	Acceso real al crédito Los estudiantes están estudiando actualmente Los estudiantes ha podido pagar los créditos Las condiciones de crédito ha sido favorables Se reconoce la figura de crédito educativo en la universidad.	Valorar si los beneficiarios de dichos programas lograron acceder a estudios a nivel técnico y universitario mediante los recursos disponibles con el crédito educativo.	¿En qué medida se han logrado los objetivos del PBCE mediante una colocación eficiente de los recursos financieros disponibles?	13. ¿Cuál es el nivel de valoración del subprograma de asistencia técnica por parte de los beneficiarios? 14. ¿La finalización del subprograma de asistencia técnica se realizó antes de la fecha de finalización planificada? 15. ¿Los logros alcanzados del subprograma de asistencia técnica han coincidido con los resultados esperados? 16. ¿Una vez realizado el subprograma de asistencia técnica, el BCIE considera que han tenido realmente la necesidad de implementar estos subprogramas?	Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 (Si su respuesta es 1 o 2, indique el porqué) Escala del 1 al 5		
	Se ha logrado colocar los recursos mediante el crédito educativo a los estudiantes			17. ¿Se han podido implementar el contenido, el proceso y las actividades a realizar en el marco del subprograma de asistencia técnica como los habían planificado? 18. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo y brindado beneficios tangibles a los beneficiarios? 19. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha facilitado la implementación del Programa de Crédito Educativo en las entidades participantes? 20. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo en el fomento del desarrollo de la educación y formación técnica y profesional en Centroamérica? 21. ¿Considera que el subprograma de asistencia técnica ha generado un impacto positivo para la formación de talentos técnicos y profesionales necesarios para Centroamérica? 22. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, las personas involucradas como los asesores y las entidades cooperantes externas se han esforzado	Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5 Escala del 1 al 5		

				mucho para conseguir los resultados esperados?				
				23. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, se han ayudado en la socialización de este subprograma entre la mayor parte de los beneficiarios mediante las actividades promocionales relativas?	Escala del 1 al 5			
				24. ¿El BCIE pretende continuar con la implementación de un programa similar al Programa de Asistencia Técnica en el futuro?	Escala del 1 al 5			
Eficiencia: Si produce un efecto deseado mediante un uso óptimo de los recursos	Proceso de comunicación y promoción eficientes, así como apoyo en la tramitología.	Determinar si se han dedicado esfuerzos a la implantación adecuada y eficiente del subprograma para que los estudiantes puedan acceder al crédito educativo.	¿En qué medida el BCIE ha favorecido el acceso al crédito educativo brindando el apoyo necesario a los centros educativos y las IF?	25. Según la información dada y la observación directa, ¿considera que el subprograma de asistencia técnica realmente ha sido la mejor manera de conseguir los buenos resultados?	Escala del 1 al 5			
				26. ¿La proyección del presupuesto (revisión de recursos financieros) para el subprograma de asistencia técnica ha coincidido con las necesidades reales de recursos financieros?	Escala del 1 al 5			
				27. ¿El subprograma de asistencia técnica han maximizado el uso de los recursos relativos?	Escala del 1 al 5			
				28. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, las entidades participantes	Escala del 1 al 5			
				proporcionado al BCIE de manera periódica las informaciones relativas a su ejecución?				
				29. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE ha asignado a algún personal específico para brindar el completo apoyo necesario a las entidades participantes y ayudar en la resolución de problemas y dificultades?	Si / No			
				30. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE ha mantenido una comunicación periódica con las instituciones participantes para realizar un buen seguimiento?	Escala del 1 al 5			
				31. ¿El BCIE ha proporcionado suficiente información a las entidades participantes para que entendieran cómo funcionaba el subprograma de asistencia técnica a la hora de firmar el Convenio? Además, ¿han mantenido una buena comunicación para evitar las posibles dificultades o riesgos que podrían encontrarse?	Escala del 1 al 5			
				32. ¿Durante la ejecución del subprograma de asistencia técnica, el BCIE y las instituciones participantes han realizado de manera proactiva el seguimiento periódico de estos subprogramas y verificado su eficacia?	Escala del 1 al 5			

Anexo 5. Listado de Convenios de los Subprogramas de Crédito.

Características de los Subprogramas País: Nicaragua

1. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Americana (UAM) (DI-135/2009).

Ilustración 1. Subprograma de Crédito Educativo UAM

CARACTERÍSTICA	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la UAM						
Método de Financiamiento	Hasta 80 % del costo de la cámara o hasta un total de US\$ 6.400 por año a partir del primer año		Estudios de Pregrado de cuatro años	Hasta 15 años	Hasta 5 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.
	Hasta 70 % del costo de la cámara o hasta un total de US\$ 2.600 por año a partir del primer año		Estudios de Pregrado de cinco años				
	Hasta 60 % del costo de la cámara o hasta un total de US\$ 2.000 por año a partir del segundo año		Estudios de Medicina de seis años				
	Hasta 100% del costo del programa o hasta un total de US\$ 15.000 por el costo de los estudios totales		Estudios de Postgrado y Maestrías				
			Hasta 12 años	Hasta 2 años			

2. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Ave María Campus Latinoamericano (AMULAC) (DI-136/2009).

Ilustración 2. Subprograma de Crédito Educativo AMULAC

CARACTERÍSTICA 1	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en AMULAC						
Método de Financiamiento	Hasta US\$ 7.000 por año, por 4 años		Crédito Educativo para Educación Superior para los campus de AMULAC	Hasta 15 años	Hasta 5 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

Ilustración 5. Subprograma de Crédito Educativo INCAE-Nicaragua

CARACTERÍSTICA	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en INCAE, Centro Tecnológico de Sub en Uruguay							
Método de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los acuerdos comerciales y otros pactos vigentes y conforme a políticas crediticias de carácter no reguladas, según la institución financiera beneficiaria		Crédito Educativo para Estudios de Postgrado en INCAE	Moneda Local Dólar	Hasta 10 años Hasta 10 años	Hasta 10 años Hasta 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

6. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad de Ciencias Comerciales (UCC) (PRE-15/2014).

Ilustración 6. Subprograma de Crédito Educativo UCC

CARACTERÍSTICA	FACILIDAD PRÉSTAMO			DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la UCC								
Método de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los acuerdos comerciales y otros pactos vigentes y conforme a políticas crediticias de carácter no reguladas, según la institución financiera beneficiaria			Crédito Educativo para Estudios Técnicos, Científicos, Profesionales y Maestrías en la UCC	Moneda Local Dólar	Hasta 10 años Hasta 10 años	Hasta 10 años Hasta 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

3. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Thomas More (UTM) (DI-70/2010).

Ilustración 3. Subprograma de Crédito Educativo UTM

CARACTERÍSTICA	FACILIDAD PRÉSTAMO			PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la UTM						
Método de Financiamiento	Hasta un total de US\$13.000.000 correspondientes al 100% de los costos de colegiatura, matrícula, aranceles académicos, y demás costos educativos (papel, internet, cuota de graduación, libros y materiales, alojamiento, alimentación, viajes, entre otros)			Estudios de Pregrado de cuatro años	Hasta 15 años	Hasta 5 años	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.
	Hasta US\$16.000.000 correspondientes al 100% del costo de los estudios totales			Estudios de Pregrado y Maestría	Hasta 10 años	Hasta 2 años	

4. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Centroamericana (UCA) (PRE-50/2011).

Ilustración 4. Subprograma de Crédito Educativo UCA

CARACTERÍSTICA	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la UCA						
Método de Financiamiento	Hasta un monto total de US\$5.000		Estudios de Pregrado - Seguros Comunes	Hasta 10 años	Hasta 5 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.
	Hasta un monto total de US\$20.000						

5. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en INCAE Nicaragua (PRE-28/2012).

7. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en Everglades College, Inc. (Keiser University) (PRE-49/2014).

Ilustración 7. Subprograma de Crédito Educativo Keiser University

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)	
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en Everglades College, Inc. (Keiser University)								
Método de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los acuerdos comerciales y otros pactos vigentes y conforme a políticas crediticias de carácter no reguladas, según la institución financiera beneficiaria			Crédito Educativo para Estudios Técnicos, Científicos, Profesionales y Maestrías	Moneda Local Dólar	Hasta 10 años	Hasta 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

8. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Tecnológica La Salle (ULSA) (PRE-38/2014).

Ilustración 8. Subprograma de Crédito Educativo ULSA

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERIODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRAILADO DE PLAZO, PERIODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en ULSA							
Método de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los acuerdos comerciales y otros pactos vigentes y conforme a políticas crediticias de carácter no reguladas, según la institución financiera beneficiaria		Crédito Educativo para Estudios Técnicos, Científicos, Profesionales y Maestrías en ULSA	Moneda Local Dólar	Hasta 10 años Hasta 10 años	Hasta 10 años Hasta 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, períodos de gracia y formas de pago de los subprogramas deberán ser similares en medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

9. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Nicaragüense de Ciencia y Tecnología (UCYT) (PRE-13/2015).

21. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad del Valle de Guatemala (UVG) (PRE-50/2012).

Ilustración 21. Subprograma de Crédito Educativo UVG

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERÍODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRÁMITE DE PLAZO, PERÍODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la UVG							
Monto de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los aranceles académicos y otros gastos vigentes y con base al análisis crediticio y de capacidad de pago que realice la institución financiera intermediaria		Crédito Educativo para Estudios Técnicos, Profesionales, Posgrados y Maestrías en la UVG	Mercado Local	Hasta 10 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.
				Dólares	Hasta 15 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 15 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

22. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Panamericana (UPANA) (PRE-23/2015).

Ilustración 22. Subprograma de Crédito Educativo UPANA

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERÍODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRÁMITE DE PLAZO, PERÍODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Universidad Panamericana (UPANA)							
Monto de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los aranceles académicos y otros gastos vigentes y con base al análisis crediticio y de capacidad de pago que realice la institución financiera intermediaria		Crédito Educativo para Estudios Técnicos, Profesionales, Posgrados y Maestrías en la UPANA	Mercado Local	Hasta 10 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.
				Dólares	Hasta 15 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 15 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

Pais_ Costa Rica

23. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en el Centro Agronómico Tropical de Investigación y Enseñanza (CATIE) (PRE-76/2011).

Ilustración 23. Subprograma de Crédito Educativo CATIE

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERÍODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRÁMITE DE PLAZO, PERÍODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en el CATIE							
Monto de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los aranceles académicos y otros gastos vigentes y con base al análisis crediticio y de capacidad de pago que realice la institución financiera intermediaria	Crédito Educativo para Estudios de Posgrado en el CATIE	Mercado Local	Hasta 10 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 10 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.	
			Dólares	Hasta 15 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 15 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.	

24. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en la Escuela de Agricultura de la Región Tropical Húmeda (EARTH) (PRE-79/2011).

Ilustración 24. Subprograma de Crédito Educativo EARTH

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERÍODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRÁMITE DE PLAZO, PERÍODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en EARTH							
Monto de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los aranceles académicos y otros gastos vigentes y con base al análisis crediticio y de capacidad de pago que realice la institución financiera intermediaria		Crédito Educativo para Estudios de Posgrado en EARTH	Moneda local Dólares	Hasta 10 años Hasta 15 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 10 años Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 15 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

25. Subprograma de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en INCAE Costa Rica (PRE-27/2012).

Ilustración 25. Subprograma de Crédito Educativo INCAE Costa Rica

CARACTERÍSTICAS	FACILIDAD PRÉSTAMO		DESTINO	MONEDA	PLAZO	PERÍODO DE GRACIA	FORMA DE PAGO	TRÁMITE DE PLAZO, PERÍODO DE GRACIA Y FORMA DE PAGO AL USUARIO FINAL (ESTUDIANTE)
	Sub-Programa de Crédito Educativo para Estudios Universitarios en INCAE, Campus Walter Kissling Olan en Costa Rica							
Monto de Financiamiento	Financiamiento de hasta el 100% del costo educativo de acuerdo a los aranceles académicos y otros gastos vigentes y con base al análisis crediticio y de capacidad de pago que realice la institución financiera intermediaria		Crédito Educativo para Estudios de Posgrado en INCAE	Moneda Local Dólares	Hasta 10 años Hasta 15 años	Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 10 años Hasta el tiempo de estudio o periodo más largo de 15 años	Mensual o Trimestral	Los plazos, periodos de gracia y formas de pago de los subpréstamos deberán ser similares en la medida de lo posible a los del desembolso solicitado al BICE.

Anexo 6. Guía para Entrevista a Profundidad.

Guía de preguntas: Entrevista a profundidad	
Objetivo: Servir como herramienta de triangulación para brindar una mejor comprensión del contexto e implementación del programa.	
Aplicación: Vía telefónica (llamada internacional)	Tiempo estimado: 15 - 20 minutos
Población a entrevistar: Persona involucrado en el BCIE y en los centros educativos	
Guión: (la llamada se realizó previa cita acordada vía correo electrónico)	(Saludo y presentación personal e identificación) (Introducción) En seguimiento al cuestionario enviado por correo electrónico por parte de BCIE y en el cual se indicó que se contactaría vía telefónica, le estoy llamada para realizar algunas preguntas adicionales al cuestionario enviado, dado que es de interés del BCIE conocer su percepción sobre algunos temas específicos.
Aplicar a:	Pregunta abierta
Centro educativo Equipo BCIE	¿Cuál ha sido el atractivo del PBCE en los centros educativos?
Centro educativo	¿Sobre las reuniones o los "open house" para promocionar el PBCE, qué observaciones puede brindar sobre los efectos o beneficios de dicha actividad?
Centro educativo	¿Existió asesoría por parte del Equipo BCIE para la promoción del programa?
Equipo BCIE	¿Qué información se obtuvo durante las reuniones que ayudara a ejecutar el PBCE, porqué fueron importantes estar reuniones (de qué se dieron cuenta)?
Centro educativo Equipo BCIE	¿Cuál han sido los desafíos que se han presentado al implementar el PBCE?

Centro educativo Equipo BCIE	¿Qué lecciones aprendidas durante estos años se pueden tomar en cuenta a futuro para mejorar el PBCE?
Centro educativo Equipo BCIE	Existió un seguimiento o monitoreo de parte Equipo BCIE para el buen desarrollo del programa.
Centro educativo	¿Existió asesoría por parte del Equipo BCIE para el adecuado seguimiento de los solicitantes a crédito?
Equipo BCIE	¿Existió un seguimiento o monitoreo de parte del Equipo BCIE para asesorar sobre el seguimiento de los beneficiarios?